

การศึกษาเปรียบเทียบข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีปฏิบัติ ในการให้สินเชื่อ
การเกษตร: กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด
(สกก. ไทรน้อย) และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์
การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาไทรน้อย จังหวัดนนทบุรี



ปฏิญษ พินบรรเลง

ปัญหาพิเศษนี้เป็นส่วนหนึ่งของความสมบูรณ์ของการศึกษาตามหลักสูตร
ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์
โครงการบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้

พ.ศ. 2548

ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยแม่โจ้



ใบรับรองปัญหาพิเศษ
 โครงการบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้
 ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์

ชื่อเรื่อง

การศึกษเปรียบเทียบข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีปฏิบัติ ในการให้สินเชื่อ

การเกษตร: กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด

(สกก. ไทรน้อย) และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์

การเกษตร (ช.ก.ส.) สาขาไทรน้อย จังหวัดนนทบุรี

โดย

ปฏิยุทธ์ พินบรรเลง

พิจารณาเห็นชอบโดย

ประธานกรรมการที่ปรึกษา

(รองศาสตราจารย์ ดร.อาบ นกะจิด)

วันที่ 26 เดือน ตุลาคม พ.ศ. 2548

กรรมการที่ปรึกษา

(รองศาสตราจารย์ ประสงค์ สายประเสริฐ)

วันที่ 27 เดือน ตุลาคม พ.ศ. 2548

กรรมการที่ปรึกษา

(รองศาสตราจารย์ ดร.ประเสริฐ จรรยาสุภาพ)

วันที่ 28 เดือน ตุลาคม พ.ศ. 2548

ประธานกรรมการประจำหลักสูตร

(รองศาสตราจารย์ ดร.ประเสริฐ จรรยาสุภาพ)

วันที่ 29 เดือน ตุลาคม พ.ศ. 2548

โครงการบัณฑิตวิทยาลัยรับรองแล้ว

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ทองวุฒิ เพ็ชรประดับ)

รองประธานกรรมการ โครงการบัณฑิตวิทยาลัย

วันที่ 8 เดือน พฤศจิกายน พ.ศ. 2548

ชื่อเรื่อง	การศึกษาเปรียบเทียบข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีปฏิบัติในการให้สินเชื่อ การเกษตร: กรณีศึกษาสหกรณ์การเกษตร ไทรน้อย จำกัด (สกก. ไทรน้อย) และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาไทรน้อย จังหวัดนนทบุรี
ผู้เขียน	นายปฏิยุทธ์ พิณบรรเลง
ชื่อปริญญา	วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์
ประธานกรรมการที่ปรึกษา	รองศาสตราจารย์ ดร.อาบ นคะจัด

บทคัดย่อ

การศึกษานี้ มุ่งหมายศึกษาเปรียบเทียบข้อบังคับ ระเบียบและวิธีปฏิบัติในการให้
สินเชื่อการเกษตร: กรณีศึกษาสหกรณ์การเกษตร ไทรน้อย จำกัด (สกก. ไทรน้อย) และธนาคารเพื่อ
การเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสำนักงานสาขาไทรน้อย (ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย) จังหวัดนนทบุรี

ผลการศึกษาพบว่า สกก. ไทรน้อย เป็นนิติบุคคลตามระเบียบพระราชบัญญัติ
สหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์เป็นเจ้าของผู้ถือหุ้นร่วมกันจัดตั้งขึ้น และสมาชิกสหกรณ์นั่นเองเป็นลูกค้า
ของ สกก. ไทรน้อย กฎหมายสหกรณ์ประสงค์ให้สหกรณ์เป็นตลาดรูปพิเศษ (formal market)
ส่วนบุคคลที่เป็นสมาชิกเท่านั้น ผู้ไม่เป็นสมาชิกจะใช้บริการของสหกรณ์ไม่ได้คณะกรรมการ
ดำเนินการสหกรณ์ต้องเป็นสมาชิกสหกรณ์และได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์
ผลกำไรที่เกิดจากการดำเนินงานของสหกรณ์ก็ต้องจัดสรรเป็นเงินปันผลตามหุ้นของสมาชิก และ
จัดสรรเป็นเงินเฉลี่ยคืนตามส่วนแห่งธุรกิจที่สมาชิกทำกับสหกรณ์ในระหว่างปีการบัญชี

ส่วน ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ไม่เป็นนิติบุคคล เป็นเพียงสำนักงานสาขาของ ธ.ก.ส.
สำนักงานใหญ่ ซึ่งตั้งอยู่ที่กรุงเทพฯ เกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ไม่เป็นเจ้าของผู้ถือหุ้น
ธ.ก.ส. เป็นเพียงผู้ใช้บริการสินเชื่อการเกษตรของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย เท่านั้น ผลกำไรที่เกิดจาก
การดำเนินงานของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ก็ไม่ต้องนำมาจัดสรรแก่ลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย แต่
ต้องนำส่งผลกำไรนั้นแก่ ธ.ก.ส. สำนักงานใหญ่

ข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีปฏิบัติในการให้สินเชื่อแก่สมาชิก สกก. ไทรน้อย เป็น
ของ สกก. ไทรน้อย กำหนดขึ้นใช้เองภายใต้พระราชบัญญัติสหกรณ์ รวมทั้งกฎระเบียบทาง
สหกรณ์ที่ออกใช้ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์

ส่วน ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ดำเนินการให้สินเชื่อแก่เกษตรกรลูกค้าตามข้อบังคับ
ระเบียบและวิธีปฏิบัติ ซึ่งกำหนดขึ้นโดย ธ.ก.ส. สำนักงานใหญ่

ในด้านผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน สกก. ไทรน้อย ต้องจัดให้มี งบดุล งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสดเสนอต่อที่ประชุมใหญ่สมาชิกประจำปีเพื่อให้พิจารณาและอนุมัติ ส่วน ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ไม่ต้องจัดให้มีงบการเงินของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย เสนอแก่ เกษตรกรลูกค้าเพื่อพิจารณาเหมือนกรณีของ สกก. ไทรน้อย

ในด้านการบริหารสินเชื่อเพื่อการเกษตร สกก. ไทรน้อย และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย พบปัญหาเรื่องต้องตั้งค่าใช้จ่ายเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้สูง เพื่อชดเชยความเสี่ยงที่เกิดขึ้นแก่การเกษตรที่เกษตรกรสมาชิกและเกษตรกรลูกค้าประกอบเป็นอาชีพ อนึ่ง พบว่า สกก. ไทรน้อย มีเงินรับฝากน้อย แต่จำนวนเงินให้สินเชื่อมากกว่าเงินรับฝากประมาณ 4 เท่าตัว ส่วน ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อยมีเงินรับฝากมากกว่าเงินให้สินเชื่อประมาณ ร้อยละ 75.00

รายละเอียดในข้อแนะนำเพื่อแก้ไขจุดอ่อนในการดำเนินงานตามข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีปฏิบัติในการให้สินเชื่อการเกษตรของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย และ สกก. ไทรน้อย ได้ชี้แจงไว้แล้วในบทที่ 5



Title	A Comparative Study of By-laws, Regulations, and Operation on Agricultural Credit: a Case Study of the Sai Noi Agricultural Cooperative, Ltd. and the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives, Sai Noi Branch, Nontaburi Province
Author	Mr.Patiyut Pinbunleng
Degree of	Master of Science in Cooperative Economics
Advisory Committee Chairperson	Associate Professor Dr.Arb Nakajud

ABSTRACT

The objectives of this research were to investigate and analyze by-laws, regulations and operational rules, by a comparative method, of the Sai Noi Agricultural Cooperative, Ltd. (SAC) and the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives (BACC), Sai Noi district branch, Nontaburi province.

The findings showed that SAC is a legal person under the cooperative act. The farmer members of the cooperative are its owners and customers. Those who are not members cannot use its services. Its management committee consists of the farmer members elected by the general meeting of the cooperative, the annual net profit (net surplus) is appropriated and constituted to the reserve fund, and used as dividend on paid-up shares, as patronage refund to the members in proportion to the volume of business done with the cooperative during the year.

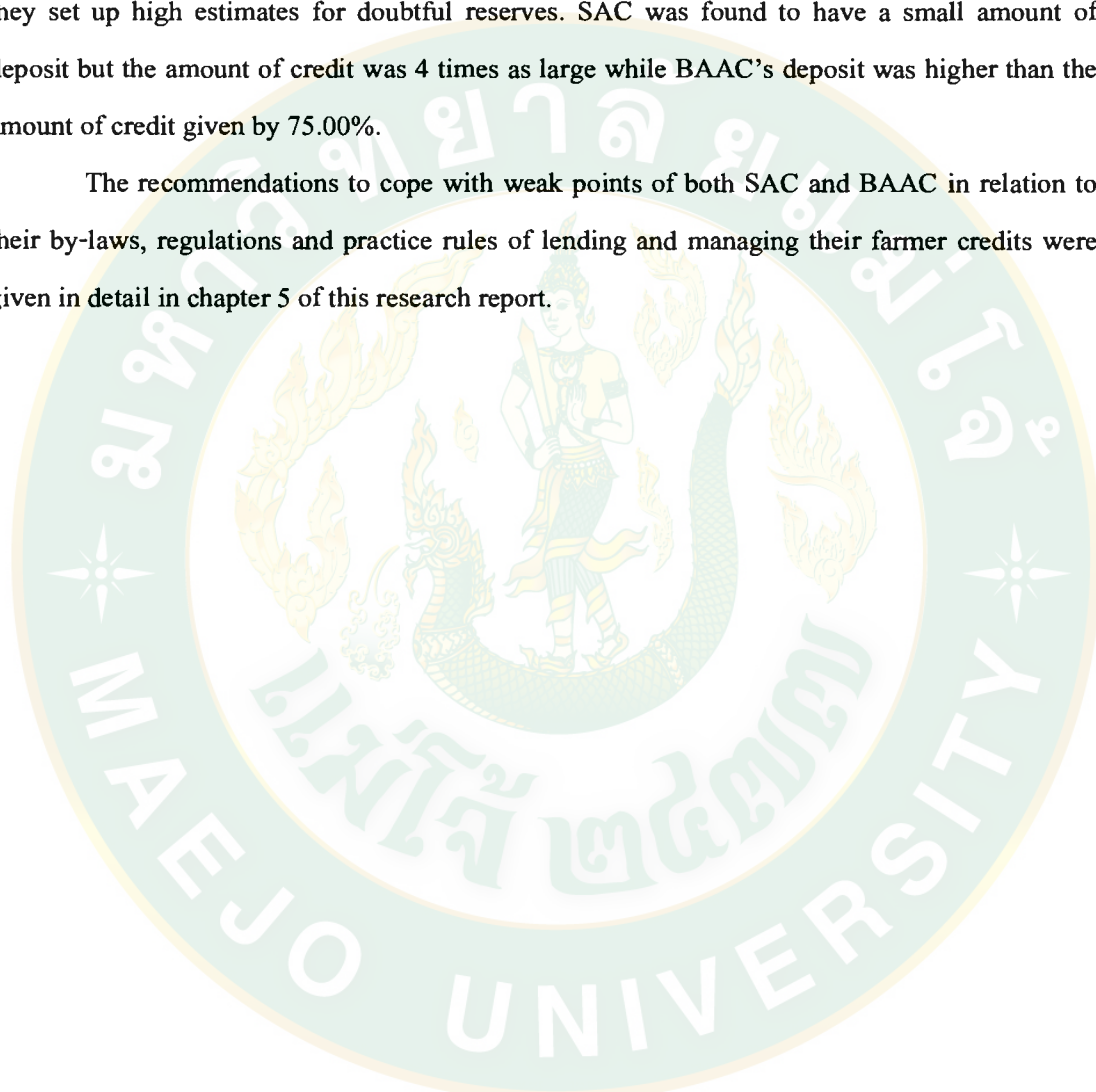
BAAC Sai Noi district branch is not a legal person. It is only a branch office of BAAC located in Sai Noi district, Nontaburi province. The farmer customers of BAAC Sai Noi district branch are not owners but they are customers who use the agricultural credit services of the bank. The annual net profit coming from the credit services of BACC Sai Noi district branch is not shared to the customers but handed over to the head office.

SAC has its own by-laws, regulations, and practice rules pertaining to its credit services while BAAC Sai Noi district branch has to manage its credit services by the credit lending regulations set up by the BAAC head office.

In terms of annual results of business performance and financial status, SAC has to prepare its business report and financial statements and submit them to the annual general meeting for consideration and approval while BAAC Sai Noi district branch was not required to prepare its financial statements.

In farm credit management, both SAC and BAAC have had a problem of credit risk so they set up high estimates for doubtful reserves. SAC was found to have a small amount of deposit but the amount of credit was 4 times as large while BAAC's deposit was higher than the amount of credit given by 75.00%.

The recommendations to cope with weak points of both SAC and BAAC in relation to their by-laws, regulations and practice rules of lending and managing their farmer credits were given in detail in chapter 5 of this research report.



สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อ	(3)
ABSTRACT	(5)
สารบัญ	(7)
สารบัญตาราง	(9)
สารบัญภาพ	(10)
บทที่ 1 บทนำ	1
ความสำคัญของปัญหา	2
วัตถุประสงค์ในการวิจัย	3
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	3
ขอบเขตและข้อจำกัดของการวิจัย	3
นิยามศัพท์	4
บทที่ 2 การตรวจเอกสาร	5
แนวคิดทางเศรษฐศาสตร์เกี่ยวกับการให้สินเชื่อหรือเงินทุนกู้ยืม	5
วิวัฒนาการของสหกรณ์การเกษตรและ ธ.ก.ส.	9
วิวัฒนาการของธุรกิจด้านการให้สินเชื่อและด้านอื่น ๆ ของ สกก. ไทรน้อย จำกัด	10
แนวคิดเกี่ยวกับการให้สินเชื่อเพื่อการเกษตร	17
แนวคิดเกี่ยวกับความคิดเห็น	21
ข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีการปฏิบัติในการให้สินเชื่อ ของสกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขา ไทรน้อย	25
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	30
กรอบแนวความคิดในการวิจัย	32
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย	33
สถานที่ดำเนินการวิจัย	33
ประชากรและวิธีการสุ่มตัวอย่าง	33
ข้อมูลที่ใช้ในการวิจัย	35
การวิเคราะห์ข้อมูล	36

	หน้า
บทที่ 4 ผลการวิจัย และวิจารณ์	37
ฐานะทางกฎหมายของ สกก. ไทรน้อย จำกัด	37
ผลการดำเนินงานของ สกก. ไทรน้อย จำกัด	37
การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของ ธ.ก.ส.	39
การให้เงินกู้หรือสินเชื่อการเกษตรของ สกก. ไทรน้อย จำกัด	43
การให้เงินกู้หรือสินเชื่อการเกษตรของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย	44
การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของ สกก. และ ธ.ก.ส.	49
การเปรียบเทียบระเบียบ ข้อบังคับเกี่ยวกับการให้สินเชื่อการเกษตรระหว่าง สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย	63
ผลการสัมภาษณ์สมาชิก/ลูกค้า คณะกรรมการดำเนินการและพนักงาน	88
บทที่ 5 สรุป และข้อเสนอแนะ	90
สรุปผลการวิจัย	90
ข้อเสนอแนะ	94
ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป	96
บรรณานุกรม	97
ภาคผนวก	101
ภาคผนวก ก การสำรวจฐานข้อมูลครัวเรือนเกษตรกร และแบบสรุปข้อมูลครัวเรือน เกษตรกร (ทำการเกษตรในเขตและนอกเขตพื้นที่) อำเภอไทรน้อย จังหวัดนนทบุรี ปี 2546	102
ภาคผนวก ข แบบสัมภาษณ์	105
ภาคผนวก ค สภาพทั่วไปของตำบลไทรน้อย	112
ภาคผนวก ง ข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีปฏิบัติในการให้สินเชื่อของ สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย	116
ภาคผนวก จ งบดุล งบกำไรขาดทุน ของ สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ระหว่างปี 2541 – 2545 และผลการดำเนินงาน ของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อยระหว่างปีบัญชี 2541 – 2545	155
ภาคผนวก ฉ ประวัติผู้วิจัย	166

สารบัญญัตราง

ตาราง		หน้า
1	ค่าเช่า ค่าจ้าง ค่าดอกเบี้ย และค่ากำไรค้าขายข้าว กรณีที่ 1	7
1	ค่าเช่า ค่าจ้าง ค่าดอกเบี้ย และค่ากำไรค้าขายข้าว กรณีที่ 2	8
3	สหกรณ์ สมาชิก และประมาณคนในครัวเรือนสมาชิกสหกรณ์ แต่ละอำเภอของจังหวัดนนทบุรีปี พ.ศ. 2546	11
4	สหกรณ์ สมาชิก และประมาณคนในครัวเรือนสมาชิกสหกรณ์ ของจังหวัดนนทบุรีปี พ.ศ. 2546	11
5	จำนวนสมาชิก สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด และลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย	12
6	การดำเนินธุรกิจของ สกก. ไทรน้อย ในปีการบัญชี พ.ศ. 2545	14
7	จำนวนตัวอย่างสมาชิก สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด และลูกค้าธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย	34
8	จำนวนตัวอย่างที่เลือกจากสมาชิก สกก. ไทรน้อย จำกัด และลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย	35
9	แสดงจำนวนสมาชิกของ สกก.ไทรน้อย จำกัด	38
10	แสดงจำนวนเงินการให้สินเชื่อของ สกก. ไทรน้อย จำกัด	38
11	แสดงอัตราส่วนด้านสินเชื่อ	60
12	แสดงอัตราส่วนด้านสภาพคล่อง	60
13	แสดงอัตราส่วนด้านอัตรากอเบี้ย	61
14	แสดงอัตราส่วนด้านเงินทุนระยะยาว	61
15	แสดงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ สกก.ไทรน้อย จำกัด	62
16	การเปรียบเทียบระเบียบ ข้อบังคับเกี่ยวกับการให้สินเชื่อการเกษตรระหว่าง สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย	63
17	ผลการดำเนินงานของ สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย	91
18	แบบสรุปรูปข้อมูลครัวเรือนเกษตรกร (ทำการเกษตรในเขตและนอกเขตพื้นที่) อำเภอไทรน้อย จังหวัด นนทบุรี ปี 2546	103
19	การสำรวจฐานข้อมูลครัวเรือนเกษตรกร ปี 2546 อำเภอไทรน้อย จังหวัดนนทบุรี	104

สารบัญภาพ

ภาพ		หน้า
1	ความสัมพันธ์ระหว่างเส้น AC และเส้น MC กรณีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 12 ต่อปี	8
2	ความสัมพันธ์ระหว่างเส้น AC และเส้น MC กรณีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 60 ต่อปี	9
3	โครงสร้างสหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด	13
4	กระบวนการให้สินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด	27
5	กระบวนการให้สินเชื่อของ ช.ก.ส. สาขาไทรน้อย	30
6	กรอบแนวความคิดในการวิจัย	32
7	แสดงเปรียบเทียบอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวม	50
8	แสดงเปรียบเทียบอัตราส่วนเงินรับฝากต่อสินทรัพย์รวม	52
9	แสดงเปรียบเทียบอัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวม	53
10	แสดงเปรียบเทียบอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อสุทธิต่อสินทรัพย์รวม	54
11	แสดงเปรียบเทียบอัตราส่วนดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์รวม	55
12	แสดงเปรียบเทียบอัตราส่วนดอกเบี้ยจ่ายต่อสินทรัพย์รวม	56
13	แสดงเปรียบเทียบส่วนต่างระหว่างดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่าย	57
14	แสดงเปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	58

กิตติกรรมประกาศ

ข้าพเจ้าขอขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์ ดร. อาบ นกะจัด ที่รับหน้าที่ประธานกรรมการที่ปรึกษาปัญหาพิเศษที่ได้กรุณาให้คำแนะนำ ตรวจสอบแก้ไข จนสำเร็จลุล่วงไปด้วยดี และขอขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์ประยงค์ สายประเสริฐ และรองศาสตราจารย์ ดร.ประเสริฐ จรรยาสุภาพ กรรมการที่ปรึกษา ที่ได้ให้คำแนะนำ ตลอดจนช่วยตรวจสอบแก้ไขจนกระทั่งสำเร็จเป็นปัญหาพิเศษอย่างสมบูรณ์

นอกจากนี้ ข้าพเจ้าขอขอบพระคุณเจ้าหน้าที่ของทางภาควิชา ห้องสมุด และของบัณฑิตวิทยาลัยทุกท่านที่ได้อำนวยความสะดวกในการดำเนินการเกี่ยวกับปัญหาพิเศษ และขอขอบคุณทุกคน ในครอบครัวที่คอยเป็นกำลังใจให้ตลอดระยะเวลาในการศึกษา

ปฎิยุทธ พิณบรรเลง
พฤศจิกายน 2548

บทที่ 1

บทนำ

การให้สินเชื่อการเกษตรโดยผ่านหน่วยงานของรัฐได้เริ่มขึ้นเมื่อปี พ.ศ. 2459 ทั้งนี้ โดย รัฐบาลได้อาศัยพระราชบัญญัติสมาคมเพิ่มเติม พ.ศ. 2459 ส่งเสริมให้เกษตรกรจำนวน 16 คน ร่วมกันจัดตั้งสหกรณ์วัดจันทร์ไม่จำกัดสินใช้ขึ้นที่อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลกเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2459 รัฐบาลสมัยนั้นได้ประกันสินเชื่อการเกษตรกับบริษัทสยามกัมมาจล จำกัด หรือธนาคารไทยพาณิชย์ในปัจจุบัน ให้แก่สหกรณ์วัดจันทร์ ไม่จำกัดสินใช้ จำนวน 3,000 บาท โดยสมาชิกสหกรณ์ทั้ง 16 คน ต้องรับผิดชอบเพื่อสินเชื่อการเกษตร 3,000 บาท และดอกเบี้ยร้อยละ 12 นั้น ร่วมกันทุกคน เมื่อสิ้นปีการบัญชีของสหกรณ์วัดจันทร์ในปีถัดมา สหกรณ์สามารถชำระคืน ต้นเงิน 3,000 บาท และดอกเบี้ยอีก 360 บาท ได้ทั้งหมด

เมื่อปี พ.ศ. 2454 รัฐบาลไทยได้สำรวจสัมมะ โนครัวทั่วราชอาณาจักรไทยเป็นครั้งแรก ปรากฏว่าประเทศไทยมีพลเมือง 8,226,408 คน และครัวเรือนทั้งสิ้น 1,371,068 ครัวเรือน หาก กำหนดให้ครัวเรือนหนึ่งมี 6 คน จากครัวเรือนทั้งประเทศดังกล่าวนี้ 1,233,961 ครัวเรือน หรือ คิดเป็นร้อยละ 90 เป็นครัวเรือนเกษตรกร

สำหรับครัวเรือนเกษตรกรนั้นเป็นทั้งหน่วยการผลิตและหน่วยการบริโภคในระบบ เศรษฐกิจ รายได้และรายจ่ายของครัวเรือนเกษตรกรจึงประกอบเป็นรายได้ประชาชาติ หรือผลิตภัณฑ์ มวลรวมภายในประเทศ ประมาณร้อยละ 90 ด้วยเหตุนี้เศรษฐกิจและสังคมไทยจึงเป็นเศรษฐกิจและ สังคมการเกษตรในยุคนั้น

การให้สินเชื่อการเกษตรแก่สหกรณ์ภาคเกษตร โดยหน่วยงานของรัฐ โดยตรง เช่น โดยกรมสหกรณ์ได้เปลี่ยนมาเป็นการให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรแก่สหกรณ์โดยรัฐวิสาหกิจ ซึ่งตั้งขึ้น เมื่อปี พ.ศ. 2486 ให้เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจในรูปธนาคารเพื่อการสหกรณ์ โดยพระราชบัญญัติเพื่อ การสหกรณ์ พ.ศ. 2486

ต่อมาเมื่อปี พ.ศ. 2509 รัฐบาลได้ปรับปรุง พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการสหกรณ์ พ.ศ. 2486 ให้เป็นพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 ทั้งนี้ เพื่อปรับปรุงการให้สินเชื่อการเกษตรของธนาคาร โดยสามารถให้สินเชื่อแก่เกษตรกรโดยตรงและโดย ผ่านองค์การธุรกิจเพื่อช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันของเกษตรกร เช่น สหกรณ์การเกษตร

ในปี พ.ศ. 2542 มีประชากรไทยทั้งประเทศจำนวน 61,806,000 คน หรือเป็นจำนวน 15,451,500 ครัวเรือน หากกำหนดให้มี 4 คน ต่อครัวเรือน จากจำนวนครัวเรือนทั้งประเทศนั้น พบว่า เป็นครัวเรือนเกษตรกร จำนวน 9,083,937 ครัวเรือน หรือคิดเป็นร้อยละ 58.79

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2546 มีครัวเรือนในประเทศไทยจำนวน 8,816,286 ครัวเรือน เป็นสมาชิกสหกรณ์ ในจำนวนนี้เป็นสมาชิกสหกรณ์ภาคเกษตร ได้แก่ สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ ประมง และสหกรณ์นิคม จำนวน 5,511,187 ครัวเรือน หรือร้อยละ 62.51 และเป็นสมาชิกสหกรณ์ นอกภาคเกษตร ได้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์ร้านค้า และสหกรณ์บริการ จำนวน 3,305,099 ครัวเรือนหรือร้อยละ 37.49 และจากครัวเรือนเกษตรทั่วประเทศ 9,083,937 ครัวเรืوندังกล่าว เป็นสมาชิกสหกรณ์ภาคการเกษตร จำนวน 5,511,187 ครัวเรือน หรือร้อยละ 61.00

ความสำคัญของปัญหา

การให้สินเชื่อการเกษตรแก่สมาชิกโดยสหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด และการให้สินเชื่อการเกษตรแก่เกษตรกรโดยตรงและแก่สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย โดยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาไทรน้อย จังหวัดนนทบุรี ดำเนินการต่อเนื่องกันมาเป็นระยะเวลาหลายสิบปี

ปัญหาที่ต้องการคำตอบของการเขียนปัญหาพิเศษเรื่องนี้ก็คือ

1. ข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีปฏิบัติในการให้สินเชื่อการเกษตรแก่สมาชิก โดยสหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด จังหวัดนนทบุรี ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมของเดิมที่ดี หรือปรับปรุง หรือยกเลิกของเดิมทั้งฉบับก็ดี หรือได้จัดให้มีระเบียบเพิ่มขึ้นก็ดี ได้วิวัฒนาการมาอย่างไรมากน้อยเพียงใด สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและสังคมที่เปลี่ยนแปลงไปของมวลสมาชิกหรือไม่เพียงใด
2. ข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีปฏิบัติในการให้สินเชื่อการเกษตรแก่เกษตรกร โดยตรงก็ดี แก่สหกรณ์การเกษตรในอำเภอไทรน้อย จังหวัดนนทบุรีก็ดี โดยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาไทรน้อย จังหวัดนนทบุรี ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมของเดิมที่ดี หรือปรับปรุง หรือยกเลิกของเดิมทั้งฉบับแล้วมีระเบียบใหม่แทนของเดิมที่ดี หรือได้จัดให้มีระเบียบที่ไม่เคยมีขึ้นมาใช้ก็ดี ได้วิวัฒนาการมาอย่างไร มากน้อยเพียงใด สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและสังคมที่เปลี่ยนแปลงไปของมวลสมาชิกหรือไม่เพียงใด
3. เมื่อเปรียบเทียบคำถามที่ได้รับคำตอบใน 1. และ 2. แล้ว ระเบียบและวิธีปฏิบัติในการให้สินเชื่อการเกษตรโดยสหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด หรือ โดย ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ฝ่ายใดมีจุดแข็ง จุดอ่อน มีช่องทางแก้ไขเพิ่มเติมหรือปรับปรุง หรือจัดให้มีขึ้นใหม่ที่ดีกว่าเก่าหรือไม่เพียงใด จะมีอุปสรรคขัดข้อง หรือปัญหาอะไรที่จะต้องแก้ไขหรือพัฒนา เพื่อให้มีช่องทางดังกล่าว

วัตถุประสงค์ในการวิจัย

1. เพื่อศึกษารวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีการปฏิบัติในการให้สินเชื่อการเกษตรของ สกก. ไทน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทน้อย ระหว่างปี 2541-2545
2. เพื่อวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีการปฏิบัติในการให้สินเชื่อการเกษตรของ สกก. ไทน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทน้อย ระหว่างปี 2541-2545
3. เพื่อสรุปและเสนอแนะเกี่ยวกับข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีการปฏิบัติในการให้สินเชื่อการเกษตรของ สกก. ไทน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทน้อย ระหว่างปี 2541-2545

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

ผลของการศึกษาเรื่องนี้ ถือว่าเป็นผลของกรณีศึกษา (a case study) ซึ่งใช้ข้อมูลและตัวอย่าง (facts and examples) เฉพาะกรณีการให้สินเชื่อการเกษตรของสหกรณ์การเกษตรไทน้อย จำกัด และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาไทน้อย ซึ่งอาศัยสิ่งอำนวยความสะดวก คือ ข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีการปฏิบัติเป็นเกณฑ์ฐาน เพื่อหาข้อสรุปเชิงทั่วไป (a general conclusion) ซึ่งสามารถนำไปประยุกต์ใช้ประโยชน์ได้โดยสหกรณ์การเกษตรและธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาในท้องที่อำเภออื่นทั่วประเทศ ซึ่งมีสภาพเศรษฐกิจและสภาพสังคมคล้ายคลึงกับกรณีศึกษาเรื่องนี้ ที่อาจสรุปเรียกในวิธีการศึกษาหรือการวิจัยว่า วิธีการศึกษาวิจัยเฉพาะตัวอย่างเพื่อพิสูจน์หลักทั่ว ๆ ไป โดยเอากรณีเฉพาะรายมาอ้าง (inductive method of research) ภายในขอบเขตแห่งวัตถุประสงค์ของการศึกษา

ขอบเขตและข้อจำกัดของการวิจัย

ขอบเขตและข้อบังคับของการศึกษาปัญหาพิเศษนี้ จะอยู่ภายในขอบแห่งวัตถุประสงค์ประเด็นของเรื่องที่ระบุไว้และภายในคาบเวลาปี พ.ศ. 2541-2545 (5 ปี) ที่กำหนดไว้

ในส่วนของการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน ผู้ศึกษา ทำการศึกษาวิเคราะห์เฉพาะของ สกก. ไทน้อย จำกัด เนื่องจากข้อมูลทางการเงินของ ธ.ก.ส. สาขาไทน้อย มิได้จัดทำประจำปีของสำนักงาน ทั้งนี้ข้อมูลทางการเงินของ ธ.ก.ส. สาขาไทน้อย เป็นลักษณะของข้อมูลโดยรวมทั้งประเทศ จึงไม่สามารถนำมาเปรียบเทียบของ สกก. ไทน้อย จำกัด ได้

นิยามศัพท์

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีการปฏิบัติในการให้สินเชื่อการเกษตรของ สกก. ไทน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทน้อย ระหว่างปี 2541-2545 หมายถึง

1. ฐานะทางกฎหมาย
2. จำนวนสมาชิกหรือจำนวนลูกค้า
3. จำนวนเงินสินเชื่อการเกษตรแต่ละปี
4. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประเภทต่าง ๆ และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ประเภทต่าง ๆ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ อาศัยอะไรเป็นฐานคิดคำนวณ
5. การให้เงินกู้หรือสินเชื่อการเกษตรอาศัยเกณฑ์อะไรดังต่อไปนี้ในการอนุมัติเงินกู้ การคิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ การคิดจำนวนเงินกู้ การกำหนดเวลาส่งคืนเงินกู้ การกำหนดเวลาส่งคืนเงินกู้ ฯลฯ เช่น
 - 5.1 การจัดชั้นสมาชิกหรือลูกค้าโดยมีระเบียบการวางไว้เพื่อปฏิบัติ
 - 5.2 การกำหนดชนิดของพืชหรือชนิดของสัตว์ที่จะส่งเสริมการผลิตและการตลาดที่เหมาะสมกับสภาพของดิน แรงงาน และการจัดการ ซึ่งจะให้ผลประโยชน์ตอบแทนดีกว่าและเสี่ยงภัยธรรมชาติและโรคพืชโรคสัตว์น้อยกว่าหรือไม่เสี่ยงเลย
6. อัตราการค้างชำระหนี้ของสมาชิกหรือของลูกค้าระหว่างปี 2541-2545
7. อัตราหนี้สูญ และหรือสำรองหนี้สูญระหว่างปี 2541-2545

ความคิดเห็น หมายถึง ความคิดเห็นของสมาชิกหรือของเจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารหรือฝ่ายจัดการของสหกรณ์การเกษตรไทน้อย จำกัด หรือของลูกค้า หรือของเจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาไทน้อย

สมาชิก หมายถึง เกษตรกรสมาชิก หรือสมาชิกสมทบของสหกรณ์การเกษตรไทน้อย จำกัด

ลูกค้า หมายถึง เกษตรกรลูกค้าของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาไทน้อย ที่เป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเขตอำเภอไทน้อย หรือที่ไม่เป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเขตอำเภอไทน้อย

สกก. ไทน้อย จำกัด หมายถึง สหกรณ์การเกษตรไทน้อย จำกัด

ธ.ก.ส. สาขาไทน้อย หมายถึง ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาไทน้อย

บทที่ 2

การตรวจเอกสาร

การศึกษาวิจัย เพื่อเปรียบเทียบการจัดสิ่งอำนวยความสะดวกในการให้สินเชื่อการเกษตรของสถาบันการให้สินเชื่อการเกษตรของสถาบันการให้สินเชื่อ 2 สถาบันในระดับอำเภอ คือ อำเภอไทรน้อย จังหวัดนนทบุรีนี้ ได้นำสิ่งอำนวยความสะดวกในการให้สินเชื่อการเกษตร 3 ประการมาศึกษาและวิเคราะห์ คือ ข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีการปฏิบัติในการให้สินเชื่อ โดยทำการตรวจเอกสารในด้านต่าง ๆ ดังนี้

1. แนวคิดทางเศรษฐศาสตร์เกี่ยวกับการใช้สินเชื่อหรือเงินกู้ยืม
2. วัฒนาการของสหกรณ์การเกษตรและ ธ.ก.ส.
3. วัฒนาการของธุรกิจด้านการให้สินเชื่อและอื่น ๆ ของ สกก. ไทรน้อย จำกัด
4. แนวคิดเกี่ยวกับการให้สินเชื่อเพื่อการเกษตร
5. แนวคิดเกี่ยวกับความคิดเห็น
6. ข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีการปฏิบัติในการให้สินเชื่อ ของ สกก. ไทรน้อย จำกัด

และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย

สถาบันการให้สินเชื่อการเกษตรระดับอำเภอดังกล่าว คือ สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด (สกก. ไทรน้อย จำกัด) และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาไทรน้อย (ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย) ทั้งสองสถาบันนี้ ที่ตั้งทำการและมีเขตดำเนินธุรกิจอยู่ในเขตอำเภอไทรน้อย จังหวัดนนทบุรีเหมือนกัน

การตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้องในบทนี้ จะแยกตรวจและพิจารณาเป็น 4 เรื่อง คือ

1. แนวคิดทางเศรษฐศาสตร์เกี่ยวกับการใช้สินเชื่อหรือเงินกู้ยืมของผู้ประกอบการ
2. วัฒนาการของสหกรณ์การเกษตรและธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
3. วัฒนาการของธุรกิจด้านการให้สินเชื่อ และด้านอื่นของสกก. ไทรน้อย จำกัด
4. วัฒนาการของธุรกิจด้านการให้สินเชื่อและด้านอื่นของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย

แนวคิดทางเศรษฐศาสตร์เกี่ยวกับการใช้สินเชื่อหรือเงินกู้ยืม

ระบบเศรษฐกิจการตลาดแบบทุนนิยมของประเทศไทย มีพื้นฐานมาจากระบบเศรษฐกิจการเกษตรและสังคมนิยมเกษตรตั้งแต่ยุคกรุงสุโขทัยซึ่งคนไทยร่วมกันก่อตั้งประเทศไทย

หน่วยผู้ผลิตทางการเกษตรขนาดเล็ก และหน่วยผู้บริโภคขนาดเล็ก รวมอยู่ด้วยกันเป็นไร่นาแบบครอบครัว หรือ ฟาร์มแบบครอบครัว (family farm)

ปัจจัยการผลิตทางเศรษฐศาสตร์ของหน่วยการผลิตทางเกษตร ประกอบด้วย ที่ดิน แรงงาน ทุน และการจัดการ ค่าตอบแทนปัจจัยการผลิตเหล่านี้เรียกต่างกัน ไป คือ ค่าตอบแทนที่ดิน เรียกว่า ค่าเช่า ค่าตอบแทนทุน เรียกว่า ดอกเบี้ย และค่าตอบแทนการจัดการเรียกว่า กำไร ผู้รับผิดชอบหารายได้มาจ่ายตอบแทนค่าที่ดิน แรงงาน และทุน คือผู้จัดการหน่วยการผลิตหรือเกษตรกรผู้จัดการฟาร์มแบบครอบครัว ระบบเศรษฐกิจการตลาดแบบทุนนิยม ถือว่า หน่วยการผลิตในรูปบุคคลธรรมดาหรือ ในรูปนิติบุคคล เป็นกลไกสำคัญยิ่งที่ทำให้เศรษฐกิจและสังคมของประเทศ จำเริญทางทรัพย์สิน (material development) และจำเริญทางปัญญา (spiritual development) เพราะเป็นผู้ก่อให้เกิดรายได้และการกระจายรายได้แก่เจ้าของปัจจัยการผลิตทางเศรษฐกิจ

ปัจจัยการผลิตที่เรียกว่า ทุน หมายความว่าทรัพย์สิน หมายความว่ารวมทั้งทรัพย์สินและวัตถุ ไม่มีรูปร่าง ซึ่งอาจมีราคาและอาจถือเองได้

ในยุคที่มีการใช้เงินเป็นสื่อ ในการค้าขายแลกเปลี่ยนสินค้าในระบบเศรษฐกิจการตลาดของประเทศไทยมากและแผ่ไพศาลไปทั่วประเทศยิ่งขึ้น กล่าวคือตั้งแต่รัชสมัยรัชกาลที่ 4 เริ่มปีกุน พ.ศ. 2394 ถึงปีมะโรง พ.ศ. 2411 รวม 18 ปี ซึ่งเปิดให้เอกชนค้าขายกับต่างประเทศได้ในปี พ.ศ. 2398 ซึ่งยุคก่อนหน้านั้นให้แต่รัฐบาลเท่านั้นค้าขายกับต่างประเทศได้ หน่วยการผลิตสินค้าของประเทศไทยส่วนมากที่สุด คือ ฟาร์มแบบครอบครัว ซึ่งเป็นหน่วยการผลิตขนาดเล็ก กระจายอยู่ทั่วไปทุกภูมิภาคของประเทศ

รัฐพืชที่ฟาร์มแบบครอบครัวของไทยผลิตมากที่สุด ได้แก่ ข้าว เนื่องจากเป็นพืชอาหารประจำวันของครอบครัวผู้ผลิตเองและของประชาชนทั่วไป รวมทั้งเป็นสินค้าส่งออกที่ทำรายได้เป็นเงินตราต่างประเทศให้แก่ประเทศไทยมากที่สุด

ฟาร์มแบบครอบครัวที่ทำนาปลูกข้าวเป็นอาชีพในช่วงเวลา 3-4 ปี ก่อน พ.ศ. 2459 ประสบภัยธรรมชาติ น้ำท่วมหรือฝนแล้ง หรือไม่ท่วมไม่แล้งสลับกันไปมาถูกรอบ 3-4 ปี และพบภาวะเศรษฐกิจของโลกตกต่ำไปทั่ว ทำให้ราคาข้าวตกต่ำลงมาก ฟาร์มแบบครอบครัวจึงตกเป็นลูกหนี้ดอกเบี้ยสูงของพ่อค้าเงินกู้ในท้องถิ่น ไปทั่วภูมิภาคที่มีการทำนาเป็นล้าเป็นสัน บางท้องถิ่นพ่อค้าเงินกู้ นอกจากคิดดอกเบี้ยเงินกู้สูงมาก เพราะกลัวความเสี่ยงไม่ได้รับชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยแล้ว ยังฉ้อโกงเกษตรกรผู้จัดการฟาร์มแบบครอบครัว โดยแก้ไขเพิ่มเติมจำนวนเงินกู้ให้มากขึ้น เช่น เงินกู้ 100 บาท ก็เติมเลขเป็น 1,000 บาท เป็นต้น เพราะเกษตรกรผู้กู้เงินไม่รู้หนังสือและตัวเลข อนึ่ง สถาบันการเงินที่มีวัตถุประสงค์ตามกฎหมายสำหรับทำหน้าที่ให้บริการรับฝากเงินและให้สินเชื่อกู้ยืมเงินหรือเงินทุน ก็ยัง ไม่มีในประเทศไทยก่อน พ.ศ. 2459

ทฤษฎีดอกเบี๋ยเงินกู้ หรือ สินเชื่อการเกษตร กระทบค่าใช้จ่ายตอบแทนปัจจัยการผลิต ข้าวเปลือกจากการทำนา 1 ไร่ ได้ข้าวเปลือก 300 กิโลกรัม ขายกิโลกรัมละ 4 บาท ได้รายได้ 1,200 บาท ต้องลงทุน 800 บาทต่อไร่ เงินกู้ 500 บาท จากแหล่งเงินกู้ต่างกัน กล่าวคือ กู้จากสหกรณ์ การเกษตรดอกเบี๋ยร้อยละ 1 ต่อเดือน หรือร้อยละ 12 ต่อปี ส่วนการกู้จากพ่อค้าเงินกู้ ดอกเบี๋ย ร้อยละ 5 ต่อเดือน หรือร้อยละ 60 ต่อปี มีกรณีตัวอย่างดังต่อไปนี้

กรณีที่ 1 นายชาวลงทุน 800 บาทต่อนา 1 ไร่ เงินกู้ 500 บาท ดอกเบี๋ยร้อยละ 1 ต่อ เดือน หรือร้อยละ 12 ต่อปี ได้ข้าวเปลือก 300 กิโลกรัม ขายกิโลกรัมละ 4 บาท ได้เงินรวม 1,200 บาท และเกษตรกรได้กระจายรายได้ตอบแทนปัจจัยการผลิตดังตาราง 1

ตาราง 1 ค่าเช่า ค่าจ้าง ค่าดอกเบี๋ย และค่ากำไรค่าขายข้าว กรณีที่ 1

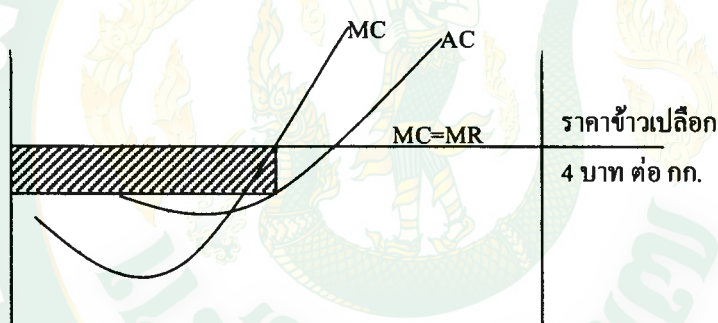
รายการ	จำนวนเงิน (บาท)	ร้อยละ
- ค่าเช่า (ตอบแทนที่ดิน)	200	16.67
- ค่าจ้าง (ตอบแทนแรงงาน)	320	26.67
- ค่าดอกเบี๋ย (ตอบแทนเงินทุนกู้ยืม)	560	46.66
รวม	1,080	90.00
- ค่ากำไร (ตอบแทนการจัดการ) ได้กำไร	120	10.00
รวม	1,200	100.00

กรณีที่ 2 นายคำ ลงทุนต่อไร่ ได้ข้าวเปลือกและขายได้เงินรวมเท่ากับของนายชาว ทุกประการ เว้นแต่เงินกู้ 500 บาท ดอกเบี๋ยร้อยละ 5 ต่อเดือน หรือร้อยละ 60 ต่อปี และเกษตรกรได้ จัดสรรรายได้ตอบแทนปัจจัยการผลิตดังตาราง 2

ตาราง 2 ค่าเช่า ค่าจ้าง ค่าดอกเบี้ย และค่ากำไรค้าขายข้าว กรณีที่ 2

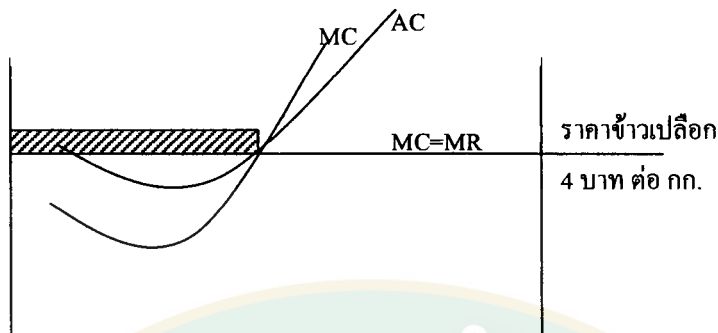
รายการ	จำนวนเงิน (บาท)	ร้อยละ
- ค่าเช่า (ตอบแทนที่ดิน)	200	16.67
- ค่าจ้าง (ตอบแทนแรงงาน)	320	26.67
- ค่าดอกเบี้ย (ตอบแทนเงินทุนกู้ยืม)	800	66.67
รวม	1,320	110.01
- ค่ากำไร (ตอบแทนการจัดการ) ขาดทุน	120	10.01

ภาพ 1 และภาพ 2 แสดงค่าใช้จ่ายเป็นภาพ บอกระดับราคาข้าวเปลือกและบอกความสัมพันธ์ระหว่างเส้น AC (average cost) และเส้น MC (marginal cost) ดังต่อไปนี้



ภาพ 1 ความสัมพันธ์ระหว่างเส้น AC และเส้น MC กรณีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 12 ต่อปี

ภาพ 1 นายขาว สมาชิกสหกรณ์การเกษตรได้รับเงินกู้สินเชื่อกเกษตร 500 บาท ดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อเดือนหรือร้อยละ 12 ต่อปี พื้นที่แรเงาช่วงต่างระหว่าง AC (average cost) กับ MC (marginal cost) คือพื้นที่แสดงกำไรของผู้จัดการฟาร์มแบบครอบครัว (นายขาว)



ภาพ 2 ความสัมพันธ์ระหว่างเส้น AC และเส้น MC กรณีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 60 ต่อปี

ภาพ 2 นายดำไม่ได้เป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตรได้รับเงินกู้ หรือ สินเชื่อเกษตร 500 บาท ดอกเบี้ยร้อยละ 5 ต่อเดือน หรือร้อยละ 60 ต่อปี จากพ่อค้าเงินกู้ท้องถิ่น

วิวัฒนาการของสหกรณ์การเกษตรและ ธ.ก.ส.

รัฐบาลในยุคสมบูรณาญาสิทธิราชย์ จึงมีนโยบายให้จัดตั้งองค์การธุรกิจการตลาดรูปแบบพิเศษส่วนบุคคลผู้เป็นสมาชิกขององค์การนั้นเท่านั้นขึ้นโดยตรง พระราชบัญญัติสมาคม พ.ศ. 2457 และพระราชบัญญัติสมาคมเพิ่มเติม พ.ศ. 2459 ขึ้นบังคับใช้ ทั้งนี้ เพื่อช่วยเหลือส่งเสริมฟาร์มแบบครอบครัวผู้ประสบปัญหาต่าง ๆ ดังกล่าวมาข้างต้น

เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2459 จึงเกิดมี สหกรณ์วัดจันทร์ไม่จำกัดสินใช้ โดยจดทะเบียนตามพ.ร.บ.สหกรณ์เพิ่มเติม พ.ศ. 2459 เป็นสหกรณ์ประเภทหาทุนและเป็นองค์การธุรกิจการตลาดของผู้ประกอบอาชีพกสิกรรมผู้เป็นสมาชิกในเขตอำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก สหกรณ์วัดจันทร์เป็นองค์การธุรกิจมีอำนาจหน้าที่ซื้อสินค้าหรือขายสินค้าแทนมวลสมาชิก รวมทั้งเป็นสถาบันการเงินของมวลสมาชิกคือรับฝากเงินและให้กู้ยืมเงินแก่สมาชิก กล่าวคือ สมาชิกผู้มีรายได้เหลือเป็นเงินออม ก็นำเงินออมมาฝากไว้กับสหกรณ์ เกษตรกรสมาชิกที่ต้องการเงินทุนไปใช้ประกอบอาชีพ ก็มากู้เงินออมที่สมาชิกฝากไว้กับสหกรณ์ไปใช้จ่าย และเงินออมดังกล่าวนั้น บางส่วนก็อาจเป็นเงินออมของเกษตรกรผู้กู้ ซึ่งนำไปฝากสหกรณ์ไว้อีกด้วย หลักการสหกรณ์ว่าด้วยการช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักสหกรณ์จึงเกิดขึ้นด้วยประการดังนี้

สหกรณ์วัดจันทร์ไม่จำกัดสินใช้ ได้กู้เงิน 3,000 บาท จากบริษัทสยามกัมมาจล หรือ ธนาคารไทยพาณิชย์ในปัจจุบัน ดอกเบี้ยร้อยละ 12 ต่อปี โดยมีรัฐบาลค้ำประกัน และสมาชิกสหกรณ์จำนวน 16 คน ออกค่าธรรมเนียมเป็นสมาชิกสหกรณ์ คนละ 5 บาท รวมเป็น 80 บาท โดย

ใช้เงินทุนดำเนินการ 3,080 บาทนั้น โดยเฉลี่ยคนละ 192.50 บาท และรับผิดชอบหนี้สิน 3,000 บาท นั้นร่วมกัน เมื่อสิ้นปีการบัญชี สหกรณ์วัดจันทร์ก็ใช้คืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยได้ทั้งหมด

คำว่าสหกรณ์และการให้สินเชื่อการเกษตร โดยสหกรณ์ของครอบครัวเกษตรกรจึงเกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2459 เป็นต้นมา รัฐบาลได้ตั้งงบประมาณประจำปี เพื่อให้สหกรณ์ของครอบครัวเกษตรกรกู้ยืมเพื่อนำไปจัดสรรให้สินเชื่อการเกษตรแก่สมาชิกตามจำนวนที่เหมาะสม เมื่อสหกรณ์เพื่อการเกษตรขยายตัวไปตั้งขึ้นในอำเภอและจังหวัดใด รัฐบาลหรือก็โอนเงินงบประมาณเพื่อให้สินเชื่อการเกษตรผ่านสหกรณ์ไปไว้ที่คลังจังหวัด และให้ข้าราชการสังกัดกรมสหกรณ์ ประจำจังหวัดหรืออำเภอ ทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาอนุมัติการเบิกจ่ายเงินกู้ของสหกรณ์ในท้องที่ต่าง ๆ เพื่อนำไปให้สินเชื่อการเกษตรแก่สมาชิก และข้าราชการสังกัดกรมสหกรณ์ ประจำจังหวัดหรืออำเภอต่าง ๆ เป็นผู้ทำหน้าที่กำกับดูแลการให้กู้ยืม การดำเนินธุรกิจอื่น ๆ รวมทั้งการบัญชีของสหกรณ์

ต่อจากปี พ.ศ. 2459 มาอีก 27 ปี คือ ปี พ.ศ. 2486 จึงได้มีพระราชบัญญัติจัดตั้งธนาคารเพื่อการสหกรณ์ขึ้นมาเป็นรัฐวิสาหกิจ โดยกระทรวงการคลังเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ และเป็นผู้กำกับดูแลกิจการของธนาคาร เมื่อมีธนาคารเพื่อการสหกรณ์ขึ้นมา ทำหน้าที่ให้บริการสินเชื่อการเกษตรผ่านสหกรณ์แล้ว ข้าราชการสังกัดกรมสหกรณ์ ที่ไปประจำทำอยู่ตามจังหวัดหรืออำเภอต่าง ๆ จึงทำหน้าที่ให้ความรู้ฝึกอบรมและส่งเสริมกิจการต่าง ๆ ของสหกรณ์ ไม่ต้องมีอำนาจหน้าที่ด้านการพิจารณาให้สินเชื่อการเกษตรแก่สหกรณ์ของครอบครัวเกษตรกรอีกต่อไป

ต่อจากปี พ.ศ. 2486 มาอีก 23 ปี จึงได้มีพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร: ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509 โดยยกเลิกพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการสหกรณ์ พ.ศ. 2486 ทั้งนี้เพื่อให้ ธ.ก.ส. ซึ่งเป็นธนาคารของรัฐเน้นการเป็นสถาบันการเงินเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร กล่าวคือ ให้สินเชื่อการเกษตรแก่เกษตรกรรายบุคคล หรือให้สินเชื่อการเกษตรแก่สถาบันเกษตรกร หรือ สหกรณ์การเกษตรและกลุ่มเกษตรกร และบางกรณีก็มีเงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐให้แก่เกษตรกรสถาบันเกษตรกรและบุคคลทั่วไป

วิวัฒนาการของธุรกิจด้านการให้สินเชื่อและอื่น ๆ ของ สกก. ไทรน้อย จำกัด

สกก. ไทรน้อย จำกัด เป็นสหกรณ์การเกษตรระดับอำเภอในจังหวัดนนทบุรี ในปี พ.ศ. 2546 จังหวัดนนทบุรีมีสหกรณ์ภาคเกษตรอยู่ประเภทเดียว คือ สหกรณ์การเกษตร จำนวน 9 สหกรณ์ มีสมาชิกรวม 12,806 ครอบครัว แยกเป็นรายสหกรณ์ได้ดังตาราง 3

ตาราง 3 สหกรณ์ สมาชิก และประมาณคนในครัวเรือนสมาชิกสหกรณ์ แต่ละอำเภอของ
จังหวัดนนทบุรี ปี พ.ศ. 2546

อำเภอ	จำนวนสหกรณ์	จำนวนสมาชิก	ประมาณคนในครัวเรือน (สมาชิกครัวเรือนละ 4 คน)
เมืองนนทบุรี	3	6,052	24,208
บางกรวย	1	679	2,716
บางใหญ่	2	1,425	5,700
บางบัวทอง	1	676	2,704
ไทรน้อย	1	2,037	8,148
ปากเกร็ด	1	1,937	7,748
รวม	9	12,806	51,224

ที่มา: สหกรณ์จังหวัดนนทบุรี (2546: 8)

ส่วนสหกรณ์นอกภาคการเกษตรในปี 2546 มีจำนวน 32 สหกรณ์ สหกรณ์ออมทรัพย์
มีจำนวนมากที่สุด คือ 22 สหกรณ์ ดังตาราง 4

ตาราง 4 สหกรณ์ สมาชิก และประมาณคนในครัวเรือนสมาชิกสหกรณ์ จังหวัดนนทบุรี
ปี พ.ศ. 2546

ประเภทสหกรณ์	จำนวนสหกรณ์	จำนวน สมาชิก	ประมาณคนในครัวเรือน (สมาชิกครัวเรือนละ 4 คน)
สหกรณ์การเกษตร	9	12,806	51,224
สหกรณ์ประมง	0	-	-
สหกรณ์นิคม	0	-	-
รวมสหกรณ์ภาคการเกษตร	9	12,806	51,224

ตาราง 4 (ต่อ)

ประเภทสหกรณ์	จำนวนสหกรณ์	จำนวนสมาชิก	ประมาณคนในครัวเรือน (สมาชิกครัวเรือนละ 4 คน)
สหกรณ์ออมทรัพย์	22	79,613	318,452
สหกรณ์ร้านค้า	5	36,581	146,324
สหกรณ์บริการ	5	809	3,236
รวมสหกรณ์นอกภาคการเกษตร	32	117,003	468,012

ที่มา: กรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ (2546: 5)

สกก. ไทรน้อย จำกัด จัดตั้งขึ้นเมื่อ พ.ศ. 2517 ภายใต้พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 มีรายการโดยสรุปเกี่ยวกับ สกก. ไทรน้อย และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ดังตาราง 5

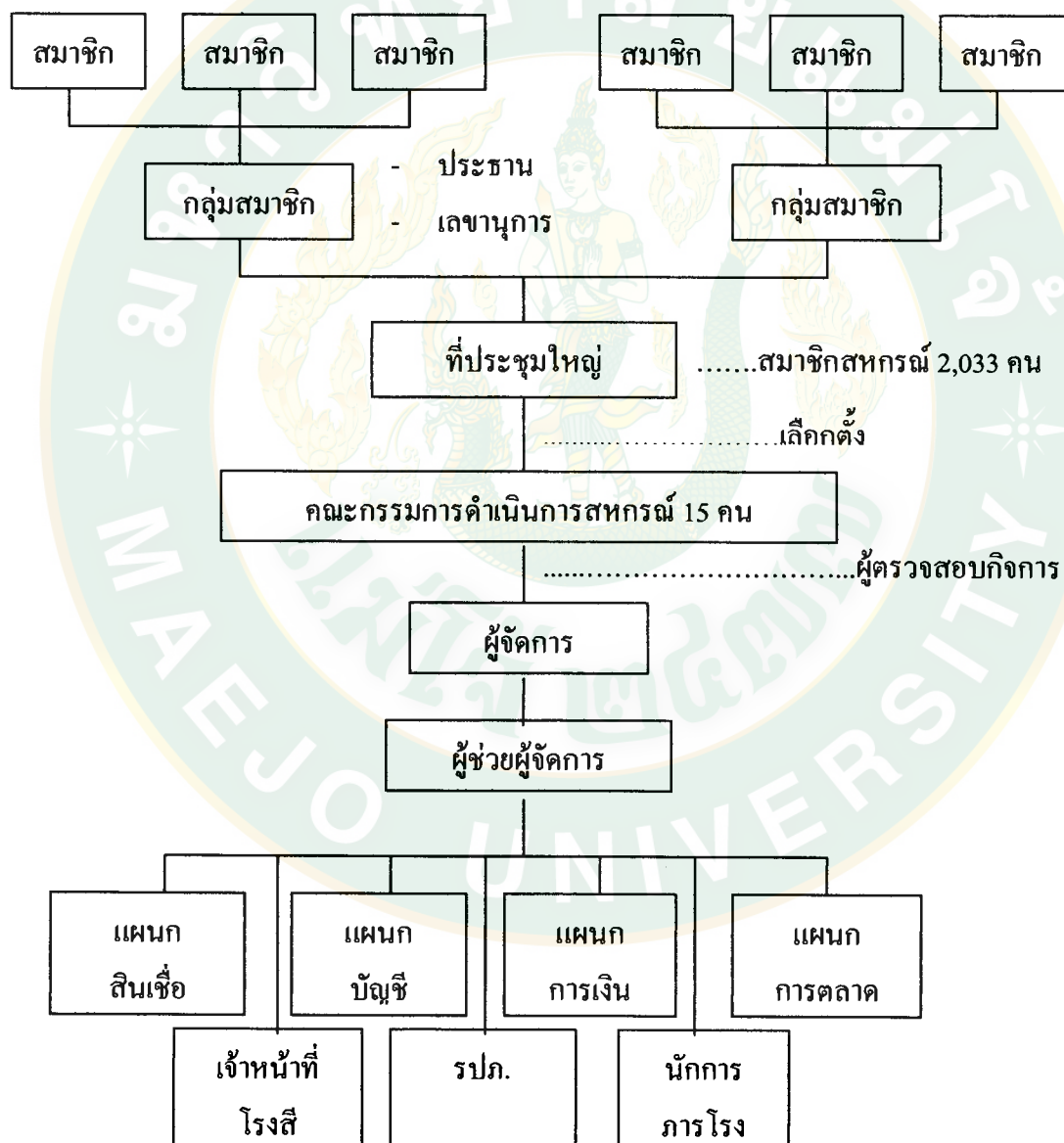
ตาราง 5 จำนวนสมาชิกสหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด และลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย

ชื่อตำบล	จำนวนสมาชิกสหกรณ์การเกษตร ไทรน้อย จำกัด (คน)	จำนวนลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย (คน)
1. ตำบลไทรน้อย	121	546
2. ตำบลคลองขวาง	114	414
3. ตำบลทวีวัฒนา	216	487
4. ตำบลไทรใหญ่	639	446
5. ตำบลหนองเพรางาย	321	376
6. ตำบลราษฎร์นิยม	384	324
7. ตำบลขุนศรี	22	383
8. ตำบลสามเมือง	216	ไม่ได้แบ่งไว้เช่นเดียวกับ สกก.
รวม	2,033	2,976

ที่มา: สหกรณ์จังหวัดนนทบุรี (2546: 10)

โครงสร้างการจัดองค์กร

โครงสร้างการจัดองค์กรของสหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด ประกอบด้วยสมาชิกจำนวน 2,033 คน แบ่งเป็น 10 กลุ่ม แต่ละกลุ่มจะมีประธาน เลขานุการกลุ่ม โดยการประชุมใหญ่จะมีการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ จำนวน 15 คน และจัดจ้างฝ่ายจัดการซึ่งประกอบด้วย ผู้จัดการ จำนวน 1 คน ผู้ช่วยผู้จัดการ จำนวน 1 คน ดูแลแผนกสินเชื่อ บัญชี การเงิน และการตลาด จำนวน 3, 1, 1 และ 2 คน ตามลำดับ รวมทั้งเจ้าหน้าที่โรงสี เจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัย และนักการภารโรง จำนวนตำแหน่งละ 1 คน



ภาพ 3 โครงสร้างสหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด
ที่มา: สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด (2546: 5)

ธุรกิจและผลการดำเนินงานและฐานะการเงินปี 2545

สกก. ไทรน้อย จำกัด ดำเนินธุรกิจให้บริการแก่สมาชิกด้านต่าง ๆ ในปีการบัญชี พ.ศ. 2545 ดังตาราง 6

ตาราง 6 การดำเนินธุรกิจของ สกก. ไทรน้อย ในปีการบัญชี พ.ศ. 2545

รายการ	จำนวนเงิน (บาท)	ร้อยละ
ธุรกิจสินเชื่อ	12,471,703.00	22.04
ธุรกิจการซื้อ	12,725,578.00	22.48
ธุรกิจการขาย	561,064.00	0.99
ธุรกิจรับฝากเงิน	30,164,909.16	53.30
ธุรกิจส่งเสริม	673,699.00	1.19
รวม	56,596,953.16	100.00

ที่มา: สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด (2546: 7)

ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสกก. ไทรน้อย จำกัด ปี 2541-2545 (5 ปี) ปรากฏในงบดุลและงบกำไรขาดทุน ดังนี้

1. งบดุล (ภาคผนวก จ)
2. งบกำไรขาดทุน (ภาคผนวก จ)
3. อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ 3 ปี

ข้อบังคับเกี่ยวกับการให้สินเชื่อของ สกก. ไทรน้อย จำกัด

ข้อบังคับของ สกก. ไทรน้อย จำกัด ซึ่งจดทะเบียนตาม พ.ร.บ. สหกรณ์ พ.ศ. 2511 พร้อมกับการจัดตั้งสหกรณ์ ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม 2 ครั้ง รายละเอียดปรากฏในข้อบังคับ ซึ่งจัดไว้ในภาคผนวก

ข้อบังคับของ สกก. ไทรน้อย จำกัด ที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อทางการเกษตรต้องเป็นไปตาม พ.ร.บ. สหกรณ์ พ.ศ. 2542 ซึ่งสรุปได้ดังต่อไปนี้

1. บทบัญญัติของ พ.ร.บ. สหกรณ์ พ.ศ. 2542 เกี่ยวกับการให้ สกก. ไทรน้อย จำกัด เป็นสถาบันธุรกิจและสถาบันการเงิน

พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 43 (5) และ (6) บัญญัติไว้ว่า ข้อบังคับของสหกรณ์อย่างน้อยต้องมีรายการดังต่อไปนี้

2. ทุนซึ่งแบ่งเป็นหุ้น มูลค่าของหุ้น การชำระค่าหุ้นด้วยเงินหรือทรัพย์สินอื่น การขายและการโอนหุ้น ตลอดจนการจ่ายเงินค่าหุ้น

3. ข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำเนินงานการบัญชี และการเงินของสหกรณ์

มาตรา 46 (5) (6) และ (8) เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ให้สหกรณ์มีอำนาจกระทำการดังต่อไปนี้

4. รับฝากเงินประเภทออมทรัพย์หรือประเภทประจำจากสมาชิกหรือสหกรณ์อื่นได้ตามระเบียบของสหกรณ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

5. ให้กู้ ให้สินเชื่ ให้ยืม

6. ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงินได้ตามระเบียบของสหกรณ์ที่ได้รับการเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

มาตรา 47 การกู้ยืมเงินหรือการค้ำประกันของสหกรณ์ จะต้องจำกัดอยู่ในวงเงินที่นายทะเบียนสหกรณ์เห็นชอบ

มาตรา 48 ให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวง

มาตรา 60 บัญญัติในเรื่องการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีของสหกรณ์

มาตรา 61 บัญญัติเรื่องทุนสำรองที่จะถอนจากบัญชีเพื่อชดเชยการขาดทุนหรือเพื่อจัดสรรเข้าบัญชีทุนสำรองให้แก่สหกรณ์ใหม่ที่ได้จดทะเบียนแยกจากสหกรณ์เดิมตามมาตรา 100

มาตรา 62 (1) ถึง (7) เงินของสหกรณ์นั้นฝากหรือลงทุนได้ดังต่อไปนี้

มาตรา 86 (1) (2) และ (3) บัญญัติว่า เมื่อได้ชำระหนี้ของสหกรณ์แล้ว ถ้ามีทรัพย์สินเหลืออยู่เท่าใด ให้ผู้ชำระบัญชีจ่ายตามลำดับดังต่อไปนี้

2. ข้อบังคับของ สกก. ไทรน้อย จำกัด เกี่ยวกับการเงินและการให้สินเชื่อระเบียบการให้สินเชื่อของ สกก. ไทรน้อย จำกัด ที่บังคับใช้อยู่ในปัจจุบัน แยกออกเป็นประเภทได้ดังต่อไปนี้

2.1 การบริหารการเงิน

- การให้สินเชื่อและดอกเบี้ย
- การรับฝากเงินและดอกเบี้ย
- การจัดชั้นสมาชิกเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ

- 2.2 การบริหารบุคคล
- 2.3 การบริหารเครื่องมืออุปกรณ์วัสดุและสิ่งของ
- 2.4 การประชุมของคณะกรรมการหรือของกรรมการอื่น

แนวคิดเกี่ยวกับการให้สินเชื่อการเกษตรในประเทศไทย

เอกสารทั่วไป ได้แก่

พ.ร.บ. สหกรณ์ พ.ศ. 2542

- (1) ข้อบังคับของ สกก. ไทยน้อย จำกัด
- (2) นโยบายและระเบียบว่าด้วยการให้สินเชื่อของ สกก. ไทรน้อย จำกัด
- (3) การแบ่งส่วนงานและบุคลากรประจำส่วนงานของ สกก. ไทยน้อย จำกัด งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ได้แก่
- (4) รายงานประจำปี เรื่อง งบดุล งบกำไรขาดทุน ปี 2543 - 2545 (3 ปี)
- (5) รายงานข้อเสนอแนะของนายทะเบียนสหกรณ์และการตรวจสอบบัญชีปี 2543-2545
- (6) การรายงานผู้ตรวจสอบกิจการปี 2543-2545 ของ สกก. ไทรน้อย จำกัด ปี 2543 - 2545
- (7) งานวิจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง

เอกสารที่เกี่ยวข้องกับ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย

เอกสารทั่วไป ได้แก่

- (1) พ.ร.บ. ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย
- (2) ข้อบังคับหรือระเบียบของ ธ.ก.ส. สำนักงานใหญ่ ในการดำเนินงาน
- (3) ระเบียบ ข้อบังคับว่าด้วยการให้สินเชื่อการเกษตรแก่ลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย หรือของ ธ.ก.ส. สำนักงานใหญ่ที่นำมาปรับใช้
- (4) การแบ่งส่วนงานและบุคลากรประจำส่วนงานของ ธ.ก.ส. ไทรน้อย งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ได้แก่
- (5) รายงานกิจการประจำปีของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ปี 2543 - 2545
- (6) รายงานข้อเสนอแนะของฝ่ายตรวจการกิจการของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย โดยสำนักงานใหญ่ของ ธ.ก.ส. ปี 2543 - 2545
- (7) งานวิจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดเกี่ยวกับการให้สินเชื่อเพื่อการเกษตร

หลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อทั่วไป

ชนินทร์ พิทยาวิวิธ (2521: 96-97) ได้ให้แนวคิดและระบุถึงหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อไว้ว่า ในการปล่อยสินเชื่อถือเป็นหน้าที่ที่สำคัญที่สุดของธนาคาร เพราะรายได้ส่วนใหญ่ของธนาคารจะได้จากดอกเบี้ยในการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งโดยทั่วไปธนาคารจะยึดหลักเกณฑ์สำคัญในการพิจารณาสินเชื่อ 4 ประการ ดังนี้คือ

1. ผลกำไรจากการประกอบการ (profitability)
2. สภาพคล่องของสินทรัพย์ที่จะเปลี่ยนสภาพเป็นตัวเงินได้ (liquidity)
3. การเคลื่อนย้ายทุนอยู่ในสภาพคล่อง (mobility)
4. ความปลอดภัยจากการเสี่ยงต่อหนี้สูญที่อาจเกิดขึ้น (safety)

จากหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อข้างต้นสิ่งสำคัญที่ธนาคารพิจารณาก่อนอื่น ก็คือกำไรที่ได้จากการประกอบการที่คาดว่าผู้ขอกู้จะสามารถหาได้จากการลงทุนในอนาคต ตามโครงการที่ได้เสนอต่อธนาคาร แต่บางครั้งก็เน้นหนักในด้านหลักประกันมากกว่าเพื่อลดความเสี่ยงต่อการที่หนี้สูญ สำหรับประเภทของสินเชื่อที่ธนาคารให้แก่ลูกค้า ชนินทร์ พิทยาวิวิธ (2521: 119-127) ได้แบ่งประเภทไว้ดังนี้

ประเภทของสินเชื่อที่ธนาคารให้แก่ลูกค้า

สินเชื่อเพื่อการสั่งสินค้าเข้า

ธนาคารจะให้สินเชื่อประเภทนี้ ในลักษณะของเงินเบิกเกินบัญชีที่เรียกกันว่า O/D ลักษณะสินเชื่อประเภท O/D นี้เป็นการให้กู้เพื่อการค้า เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ ซึ่งตามปกติธนาคารจะกำหนดวงเงินให้แน่นอน ธนาคารนิยมให้สินเชื่อประเภทนี้มากเนื่องจากผู้ขอสินเชื่อประเภทนี้มีการติดต่อกิจการกับธนาคารอยู่ตลอดเวลา อีกทั้งเมื่อให้สินเชื่อประเภทนี้แล้ว นอกเหนือรายได้ดอกเบี้ย O/D แล้ว ทางธนาคารยังอาจได้รับรายได้จากค่าธรรมเนียมการขอเปิด L/C และกำไรจากการซื้อลดตั๋วเงิน (draft) อีกด้วย สำหรับระยะเวลาในการชำระคืนนั้นจะค่อนข้างสั้น คือ ภายใน 2 เดือน 3 เดือน หรือ 6 เดือน

สินเชื่อเพื่อการส่งสินค้าออก

ธนาคารจะให้สินเชื่อประเภทนี้ ในลักษณะของเงินเบิกเกินบัญชีเช่นเดียวกับกรณีแรก เพียงแต่วัตถุประสงค์ของลูกค้านั้นคือ ลูกค้านั้นจะทำการส่งสินค้าออกไปจำหน่ายยังต่างประเทศ สำหรับระยะเวลาการชำระคืนเช่นเดียวกับสินเชื่อเพื่อการนำเข้า

สินเชื่อเพื่อการอุตสาหกรรม

ธนาคารจะให้สินเชื่อสำหรับธุรกิจประเภทนี้ทั้งประเภทเงินกู้และเงินเบิกเกินบัญชีเพื่อใช้ในการประกอบกิจการ โดยเงินกู้ที่ให้นั้นธนาคารอาจจำเป็นต้องให้เงินกู้ระยะที่ยาวกว่า 1 ปีขึ้นไป ซึ่งเหมาะสมกับกิจการอุตสาหกรรมที่ต้องการลงทุนซื้อเครื่องจักร หรือขยายโรงงานที่มีราคาสูง ซึ่งสินเชื่อประเภทนี้ลูกค้าจะต้องทำการผ่อนชำระคืนเงินกู้จำนวนตามที่ได้ตกลงกับทางธนาคารไว้ แต่โดยทั่วไปแล้วธนาคารมักจะอนุโลมให้ลูกค้าขอสินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชีมากกว่า ทั้งนี้เพราะสะดวกแก่ลูกค้าและประหยัดดอกเบี้ยได้มากกว่าเงินกู้

สินเชื่อเพื่อการก่อสร้าง

ธนาคารจะให้สินเชื่อแก่ธุรกรรมประเภทนี้ในลักษณะของเงินกู้ เงินกู้โดยจำนอง และการเบิกเงินเกินบัญชี แก่ลูกค้าที่ประกอบธุรกิจการก่อสร้าง และกิจการจำหน่ายวัสดุก่อสร้าง สำหรับการให้สินเชื่อประเภทเงินกู้โดยจำนองนั้น จะต่างจากเงินกู้ธรรมดาตรงที่ว่าเงินกู้โดยจำนองจะมีหลักทรัพย์ประกันเป็นที่ดิน โรงเรือน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง

สินเชื่อเพื่อการเกษตร

ธนาคารจะให้สินเชื่อประเภทนี้แก่เกษตรกรและผู้ซึ่งประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับการเกษตร โดยจะให้สินเชื่อในลักษณะของเงินกู้และประเภทเงินเบิกเกินบัญชี เพื่อเป็นทุนดำเนินงาน ปรับปรุงกิจการ ไร่นา ที่ดิน และเครื่องจักรอุปกรณ์เพื่อให้เกษตรกรสามารถเพิ่มผลผลิตและให้มีรายได้สูงขึ้น โดยทั่วไปธนาคารจะพิจารณาให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรตามประเภทผู้ให้กู้คือ

1. ประเภทรายบุคคล สำหรับเกษตรกรที่มีที่ดิน ประกอบกิจการขนาดกลางหรือขนาดใหญ่ ซึ่งต้องอยู่ในท้องถิ่นที่สาขาของธนาคารตั้งอยู่
2. ประเภทสมาชิกกลุ่ม สำหรับเกษตรกรที่มีที่ดินประกอบกิจการขนาดย่อมหรือไม่มีที่ดินเป็นของตนเอง ซึ่งได้ประกอบกิจการเกษตรอยู่ในเขตจังหวัดที่ธนาคารมีสาขาเพื่อให้สินเชื่ออยู่

สินเชื่อเพื่อธุรกิจการค้า

ธนาคารจะให้สินเชื่อแก่ลูกค้าประเภทธุรกิจการค้าในด้านการค้าปลีกและส่งทุกประเภท รวมทั้งนักธุรกิจขนาดเล็ก และอุตสาหกรรมในครัวเรือนในเรื่องเงินทุนหมุนเวียน ซึ่ง

โดยปกติแล้วธุรกิจเหล่านี้จะขอสินเชื่อจากธนาคารในลักษณะของเงินกู้ เงินเบิกเกินบัญชี การซื้อลด
ตั๋วเงินและการออกหนังสือค้ำประกัน เป็นต้น

สินเชื่อบุคคล

ธนาคารจะสนับสนุนการให้เงินกู้แก่บุคคลใดบุคคลหนึ่งที่มีความสามารถในด้าน
การประกอบอาชีพการงานที่ดีและมั่นคง และเป็นบุคคลที่เชื่อถือได้ในวงสังคม เพื่อให้ผู้ขอกู้
สามารถที่จะจับจ่ายใช้สอยเพื่อซื้อสินค้าประเภทของทนล่วนหน้าก่อนที่ผู้กู้จะสามารถสะสมเงินได้
หรืออีกนัยหนึ่งก็เพื่อช่วยเหลือผู้ขอกู้ให้มีมาตรฐานการครองชีพดีขึ้น วัตถุประสงค์ที่ธนาคารจะให้กู้
ได้แก่ ขอกู้ซื้อรถยนต์ เครื่องเรือน เฟอร์นิเจอร์ วิทยุ โทรทัศน์ ตู้เย็น การศึกษาของบุตร สวัสดิการ
ซ่อมแซมและซื้อบ้านที่อยู่อาศัย เป็นต้น

สินเชื่อเพื่อการซื้อลดตั๋วเงิน

ธนาคารให้เงินกู้ในรูปการซื้อลดตั๋วเงินแก่ลูกค้าทุกประเภท ไม่ว่าจะเป็นลูกค้าที่มี
การค้าต่างประเทศ หรือการอุตสาหกรรม หรือการก่อสร้าง หรือการค้าโดยทั่วไป

ตั๋วเงิน ประกอบด้วย ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน และเช็ค ในการซื้อลดตั๋วเงินจาก
ลูกค้าแต่ละครั้ง ธนาคารจะหักส่วนลดหรือดอกเบี้ยทันทีจากต้นเงินที่ได้ทำการขายลดให้กับ
ธนาคาร การรับซื้อลดตั๋วเงินตามปกติจะมีกฎหมายพิเศษกำหนดไว้ โดยทั่วไปวิธีการรับซื้อลด
ตั๋วสัญญาใช้เงิน และ/หรือ เช็คนั้น ตามปกติธนาคารได้แบ่งการรับซื้อไว้ 3 ประเภทด้วยกัน คือ

1. L.B.D. (D) [local bill discounted (documentary)] หมายถึง ธนาคารรับซื้อ
ตั๋วเงินจากลูกค้า โดยที่ลูกค้าได้นำเอาเอกสารสินค้าที่ได้จำหน่ายไว้ในโกดังสินค้า มาไว้เพื่อเป็น
หลักทรัพย์ประกัน

2. L.B.D. (C) [local bill discounted (clean)] หมายถึง ธนาคารรับซื้อตั๋วเงินจาก
ลูกค้า โดยไม่มีสินค้าอะไรมาจำหน่ายเพื่อเป็นหลักทรัพย์ประกัน แต่ลูกค้าอาจจะมอบสิทธิการรับเงิน
ตามสัญญาต่าง ๆ ให้กับธนาคารรับแทน เพื่อเป็นหลักประกัน หรือบางครั้งอาจจะไม่ต้องมี
หลักประกันอะไรก็ได้ถ้าธนาคารเห็นว่าผู้ออกตั๋วเป็นบุคคลที่มีฐานะดี เป็นบุคคลที่ธนาคารเชื่อถือ
ไว้วางใจ

3. C.B.D. (clean bill discounted) หมายถึง ธนาคารรับซื้อลดเช็คซึ่งลงวันที่
ล่วงหน้าจากลูกค้า ซึ่งอาจจะมีผู้ค้ำประกันหรือไม่ก็ได้ สุดแต่ธนาคารจะพิจารณาเห็นว่าเหมาะสม

การออกหนังสือค้ำประกัน

ธนาคารจะออกหนังสือค้ำประกันแก่ลูกค้าทุกประเภท ในการอนุมัติค้ำประกันนั้น
การพิจารณาก็เหมือนกับการให้กู้ สำหรับการออกหนังสือค้ำประกันของธนาคาร โดยปกติแล้วจะ
แบ่งออกเป็นประเภทใหญ่ ๆ ด้วยกัน 2 ประเภท คือ

1. การค้าประกันประเภทประกันราคา ธนาคารจะออกหนังสือค้าประกันประเภทเงินมัดจำของ ในกรณีที่มีการขึ้นของประกันราคา ไม่ว่าจะการขึ้นของประกันราคาจะขึ้นต่อหน่วยงานรัฐหรือเอกชนก็ตาม โดยปกติผู้เรียกประกันราคา หรือผู้ว่าจ้าง จะเป็นผู้กำหนดวงเงินมัดจำของประกันราคา

2. การค้าประกันประเภทสัญญา ธนาคารออกหนังสือค้าประกันประเภทสัญญาในกรณีที่มีการว่าจ้างทำของ การชำระหนี้ การประกันการให้เช็ดเพื่อชำระค่าภาษีต่อกรมศุลกากร และสัญญาก่อสร้างต่าง ๆ ดังที่ผู้ว่าจ้างและลูกค้าของธนาคารได้ตกลงระยะเวลากันไว้ ซึ่งธนาคารให้การค้าประกันต่อผู้ว่าจ้างแทนลูกค้า เมื่อผู้ว่าจ้างไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่ลูกค้าได้ตกลงกับผู้ว่าจ้างไว้

เมื่อมีการพิจารณาในการให้สินเชื่อ และได้ทำการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าประเภทต่าง ๆ ไปแล้ว ในทางปฏิบัติย่อมเกิดปัญหาการไม่ได้รับชำระคืนสินเชื่อตามมาสำหรับลูกค้าบางราย ซึ่งวาสนา สิงห์โกวินทร์(2526: 317-320) รวบรวมและจำแนกปัญหาหลักที่เป็นสาเหตุให้ไม่ได้รับสินเชื่อคืน ไว้ดังนี้คือ

1. ปัญหาด้านการเงิน ลูกค้าประสบปัญหาด้านการเงิน ซึ่งมีหลายกรณี ได้แก่
 - 1.1 การนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์
 - 1.2 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสูงกว่าที่ได้กำหนด และวางแผนไว้
 - 1.3 หนี้สินสูงมากเกินไป
 - 1.4 การคาดคะเนรายรับ และกำไรสูงเกินความเป็นจริง
2. ปัญหาด้านการผลิต ส่วนใหญ่ปัญหาทางด้านการผลิตนั้นจะ ได้แก่ปัจจัยต่าง ๆ ที่ใช้ในกระบวนการผลิต หรือที่มีส่วนช่วยในการผลิตให้เป็นไปตามเป้าหมาย ได้แก่
 - 2.1 วัตถุดิบขาดแคลน
 - 2.2 เครื่องจักรไม่เหมาะสม และมีประเภทไม่ตรงตามความต้องการในการผลิต
 - 2.3 ต้นทุนที่สูงกว่าปกติ
3. ปัญหาด้านการตลาด เป็นปัญหาที่เกี่ยวข้องกับการในการกระจายหรือส่งถ่ายสินค้าไปยังผู้บริโภค หรือผู้ซื้อ ได้แก่
 - 3.1 การคาดคะเนความต้องการของตลาดผิดพลาด
 - 3.2 ราคาของสินค้าไม่สามารถแข่งขันกับตลาดได้
 - 3.3 การจัดคู่ทางการจำหน่ายไม่ดีพอ

4. ปัญหาด้านการบริหาร ได้แก่ การที่ผู้บริหารขาดความรู้ความสามารถ ขาดความชำนาญงาน ขาดการศึกษา อายุมาก การบริหารแบบระบบเครือญาติ ตลอดจนการใช้อำนาจตัดสินใจแต่เพียงผู้เดียว เป็นต้น

5. ปัญหาอื่น ซึ่งนอกเหนือจากปัญหาต่าง ๆ ข้างต้น เช่น ปัญหาเศรษฐกิจ นโยบายรัฐ ปัญหาภาษีอากร ปัญหาการเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยี ปัญหาทางการเมือง เป็นต้น

จากแนวคิดข้างต้นพอสรุปได้ว่าหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อจะพิจารณาถึงผลกำไรที่จะเกิดขึ้น ความคล่องตัวของเงินที่ปล่อยกู้ รวมถึงความปลอดภัยจากการเสี่ยงต่อหนี้สูญ ซึ่งหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้นเป็นสิ่งที่ธนาคารจะพิจารณาก่อนเป็นลำดับแรก ส่วนประเภทของสินเชื่อจะแบ่งออกตามธุรกรรมที่ผู้ขอกู้ดำเนินการอยู่ สำหรับปัญหาของการไม่ได้รับชำระคืนเงินกู้้นั้นมาจากประเด็นใหญ่ ๆ คือ ปัญหาด้านการเงิน ปัญหาด้านการผลิต ปัญหาด้านการตลาด ปัญหาด้านการบริหาร แต่ในการศึกษาครั้งนี้ทางผู้วิจัยจะได้นั้นไปที่การให้สินเชื่อการเกษตร โดยจะศึกษาในกรณีการให้สินเชื่อการเกษตร ซึ่งทางผู้วิจัยจะได้นำการศึกษาต่อไป

แนวคิดเกี่ยวกับความคิดเห็น

ความหมายและนิยามเกี่ยวกับความคิดเห็น

มีผู้ให้ความหมายและแนวคิดเกี่ยวกับความคิดเห็นไว้พอสรุปได้ดังนี้

Kolesnik (1970 อ้างใน พนิตา คณิตคณาธิการ, 2537: 14) ได้สรุปนิยามของความคิดเห็นไว้ว่า ความคิดเห็นเป็นการแสดงออกซึ่งการตัดสินใจจากการประเมินค่าหรือทัศนะ เกี่ยวกับเรื่องใดเรื่องหนึ่ง โดยเฉพาะ และความคิดเห็นย่อมได้รับอิทธิพลจากทัศนคติ

Maier (1955 อ้างใน กรรณิการ์ เจริญสุพัตราชัย, 2539: 9) กล่าวว่า ความคิดเห็นเป็นการแสดงออกของทัศนคติส่วนหนึ่ง และเป็นการแปลความหมายของข้อเท็จจริงอีกส่วนหนึ่ง นอกจากนั้นแล้วจะพบเสมอ เมื่อบุคคลใดเกิดมีความคิดเห็นเกี่ยวกับสิ่งหนึ่งแล้ว บุคคลนั้นมักจะมีข้ออ้างหรือการแสดงเหตุผล เพื่อสนับสนุนหรือปกป้องความคิดเห็นนั้น แต่การแสดงสาเหตุดังกล่าวเป็นเพียงผลที่เกิดขึ้นจากความคิดเห็นเท่านั้น และยังได้กล่าวว่า ความคิดเห็นบางอย่างเป็นผลของการแปลความหมายของข้อเท็จจริง ซึ่งชี้ให้เห็นลักษณะของการแปลความหมาย ขึ้นอยู่กับอิทธิพลของ

ทัศนคติของบุคคลที่มีต่อสิ่งนั้นและได้สรุปว่า ความคิดเห็น ซึ่งให้เห็นทัศนคติ และเราจะทราบทัศนคติได้จากการแสดงความคิดเห็นของเขาในเรื่องนั้น

สุพัตรา สุภาพ (2520: 132) กล่าวว่าความคิดเห็นเป็นการแสดงออกของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลที่มีต่อสิ่งใดสิ่งหนึ่งโดยเฉพาะด้วยการพูดหรือเขียน การแสดงออกดังกล่าวอาศัยพื้นฐานความรู้และประสบการณ์ของบุคคลเป็นเครื่องช่วยในการพิจารณาและประเมินค่าก่อนที่จะมีการตัดสินใจแสดงออก

เรืองเวทย์ แสงรัตนา (2522: 13) ให้คำจำกัดความของความคิดเห็นว่า เป็นการแสดงออกทางด้านความรู้สึกต่อสิ่งใดสิ่งหนึ่งด้วยการพูดหรือการเขียน โดยอาศัยพื้นฐานความรู้ ประสบการณ์และสภาพแวดล้อม ซึ่งการแสดงความคิดเห็นนี้อาจจะได้รับการยอมรับหรือปฏิเสธจากคนอื่น ๆ ก็ได้

สุชา จันทน์เอม (2524: 80) ให้แนวคิดว่า ความคิดเห็นคือความรู้สึกของบุคคลที่มีต่อสิ่งหนึ่ง แต่เป็นลักษณะที่ไม่ลึกซึ้งเหมือนกับทัศนคติ

ประดิษฐ์ ศรีประสิทธิ์ (2536: 13) สรุปไว้ว่า ความคิดเห็นคือ ความรู้สึกของบุคคลที่มีต่อบุคคล สิ่งของ หรือสถานการณ์ในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง อาจเป็นการแสดงออกในทางบวกหรือ ทางลบก็ได้ ทั้งนี้อยู่บนพื้นฐานของความรู้ ประสบการณ์ และสิ่งแวดล้อมของแต่ละบุคคล

พนิดา คณิตคณาธิการ (2537: 14) ให้ความหมายว่า ความคิดเห็นเป็นการแสดงออกของบุคคลต่อบุคคลหรือต่อสิ่งหนึ่งโดยการพูดหรือการเขียน ความคิดเห็นเป็นส่วนหนึ่งของทัศนคติซึ่งเกิดจากพื้นฐานความรู้ ประสบการณ์ สถานภาพ และความเชื่อเป็นพื้นฐาน ความคิดเห็นที่แสดงออกอาจเป็นความคิดเห็นในแง่ดีหรือแง่ร้าย เห็นด้วยหรือไม่เห็นด้วยก็ได้

สายัณห์ กระจ่างแสง (2539: 12) ให้ความหมายของความคิดเห็นว่า เป็นการแสดงออกซึ่งความรู้สึกของบุคคลต่อสิ่งใดสิ่งหนึ่งซึ่งมีผลมาจากความรู้ ความเชื่อ ทัศนคติ สภาพแวดล้อมของแต่ละบุคคล การแสดงความคิดเห็นอาจจะเห็นด้วยหรือไม่ก็ได้

ธวัชชัย นาคฤทธิ์ (2540: 9) สรุปว่าความคิดเห็นเป็นการแสดงออกด้านความรู้สึกรู้สึก ความเชื่อต่อสิ่งหนึ่งสิ่งใดหรือเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง จากการใช้สติปัญญาความรู้ ประสบการณ์ และสภาพแวดล้อมของบุคคลนั้นเป็นส่วนช่วยในการแสดงความคิดเห็น ซึ่งอาจเป็นการพูดหรือเขียน อาจจะถูกหรือไม่ก็ได้ และอาจจะได้รับการยอมรับหรือไม่ยอมรับก็ได้เช่นกัน ความคิดเห็นนี้สามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามกาลเวลา สถานการณ์ หรือมีข้อเท็จจริงปรากฏขึ้นมา

จากความหมายของความคิดเห็นที่ได้มีผู้กล่าวไว้พอสรุปได้ว่า ความคิดเห็นเป็น ความรู้สึก ความเชื่อ การลงความเห็น และเป็นการแสดงออกของบุคคลหรือกลุ่มคนที่มีต่อสิ่งใดสิ่งหนึ่ง การแสดงออกดังกล่าวอาศัยพื้นฐานความรู้ อารมณ์ ประสบการณ์เดิม เป็นองค์ประกอบ ซึ่งความคิดเห็นที่แสดงออกอาจมีทั้งแง่ดี แง่ร้าย เห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วยก็ได้

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความคิดเห็น

Foster (1952 อ้างใน อภิวรรณ เกียงขวา, 2534: 8) ได้สรุปปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดทัศนคติหรือความคิดเห็นไว้ 2 ประการ คือ

1. ประสบการณ์ ความคิดเห็นหรือทัศนคติจะเกิดขึ้นในตัวบุคคลจากการได้พบเห็น ค้นพบ หรือได้ยินได้ฟัง ได้อ่านหนังสือเกี่ยวกับเรื่องนั้น ๆ
2. ระบบค่านิยม เนื่องจากกลุ่มคนแต่ละกลุ่มมีค่านิยมแตกต่างกัน ดังนั้นจึงอาจมีความคิดเห็นที่แตกต่างกัน

ประยูร ดีงามวงศา (2538: 13) ได้สรุปถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความคิดเห็นพอสรุปได้ดังนี้

1. ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่
 - 1.1 ระดับการศึกษา การศึกษามีอิทธิพลมากต่อการแสดงออกซึ่งความคิดเห็น เพราะ การศึกษาจะทำให้บุคคลนั้น ๆ มีความรู้ในเรื่องต่าง ๆ เพิ่มมากขึ้น ดังนั้นคนที่มีความรู้มาก มักจะมีความคิดเห็นในเรื่องต่าง ๆ อย่างมีเหตุผล
 - 1.2 ความเชื่อ หมายถึง ความรู้สึกนึกคิดของบุคคล ในการยอมรับต่อสิ่งต่าง ๆ ซึ่งอาจแตกต่างกันออกไป เช่น ความเชื่อในการนับถือศาสนา เป็นต้น
 - 1.3 สถานภาพทางสังคม หมายถึง สิทธิและหน้าที่ที่มีต่อผู้อื่นและต่อสังคมหรือกลุ่ม

1.4 ประสบการณ์ เป็นสิ่งที่ก่อให้เกิดการเรียนรู้ ทำให้มีความรู้ความเข้าใจในหน้าที่และความรับผิดชอบของงาน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความคิดเห็น

2. ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม ได้แก่

2.1 การอบรมของครอบครัว หมายถึง การที่พ่อแม่หรือบุคคลในครอบครัว สั่งสอนโดยตรง หรือทางอ้อม ให้สมาชิกของกลุ่มได้เรียนรู้หรือรับเอาระเบียบวิธี กฎเกณฑ์ ค่านิยมต่าง ๆ ที่กลุ่มนั้นได้กำหนดไว้ เป็นระเบียบของความประพฤติ และความสัมพันธ์ของสมาชิกในสังคมนั้น ๆ

2.2 กลุ่มสังคมที่เกี่ยวข้อง มีอิทธิพลต่อบุคคลเป็นอย่างมาก เพราะเมื่อบุคคลอยู่ในกลุ่มใด หรือสังคมใด ก็จะต้องยอมรับ และปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกลุ่มหรือสังคมนั้น และในที่สุดก็มักจะมีความคิดเห็นคล้ายคลึงไปกับกลุ่มและสังคมนั้นด้วย

2.3 สื่อมวลชน ได้แก่ หนังสือพิมพ์ วิทยุ โทรทัศน์ เป็นต้น สิ่งเหล่านี้มีอิทธิพลอย่างมากต่อการเปลี่ยนแปลงความคิดเห็นของบุคคล เพราะเป็นสื่อที่สร้างความคิดทั้งด้านบวกและด้านลบ

วิธีวัดความคิดเห็น

วิเชียร เกตุสิงห์ (2542 อ้างใน กิ่งแก้ว คงกษัตริย์, 2544: 8) ให้แนวคิดเกี่ยวกับวิธีวัดความคิดเห็น ไว้ว่า การวัดความคิดเห็น โดยทั่วไป ต้องมีสิ่งประกอบ 3 อย่าง คือ บุคคลที่จะถูกวัด สิ่งเร้า และมีการตอบสนอง ซึ่งจะออกมาในระดับสูงต่ำมากน้อย วิธีวัดความคิดเห็นนั้น โดยมากจะใช้การตอบแบบสอบถาม และการสัมภาษณ์ โดยให้ผู้ที่ตอบคำถามเลือกตอบแบบสอบถาม

การใช้แบบสอบถามสำหรับวัดความคิดเห็น จะต้องระบุให้ผู้ตอบ ตอบว่า เห็นด้วยหรือไม่เห็นด้วยกับข้อความที่กำหนดให้ หรืออาจจะแบ่งน้ำหนักความคิดเห็นเป็น 5 ระดับ ได้แก่ เห็นด้วยมาก เห็นด้วย ไม่แน่ใจ ไม่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วยมาก ส่วนการให้คะแนนขึ้นอยู่กับใจความว่าจะเป็นปฏิฐาน (positive) หรือปฏิเสธ (negative)

**ข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีการปฏิบัติในการให้สินเชื่อ
ของ สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ศ. สาขาไทรน้อย**

ข้อบังคับของ สกก. ไทรน้อย จำกัด เกี่ยวกับการให้เงินกู้

ข้อบังคับของ สกก. ไทรน้อย จำกัด พ.ศ. 2544 เรื่องการให้เงินกู้ มีรายละเอียดดังนี้

ข้อ 12 การให้เงินกู้ เงินกู้นั้นอาจให้แก่

(1) สมาชิกของสหกรณ์

(2) สหกรณ์อื่น

การให้เงินกู้แก่สมาชิคนั้น ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้ได้ตามข้อบังคับและตามระเบียบของสหกรณ์

ข้อกำหนดต่าง ๆ เกี่ยวกับหลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติให้เงินกู้ ประเภทและจำกัดแหล่งเงินกู้ หลักประกันสำหรับเงินกู้ ลำดับแห่งการให้เงินกู้ การส่งชำระหนี้เงินกู้ การควบคุมหลักประกัน การเรียกคืนเงินกู้และอื่น ๆ ให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์

การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่นนั้น คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณาให้กู้ได้ต่อเมื่อสหกรณ์มีเงินทุนเหลือจากการให้เงินกู้แก่สมาชิกแล้ว ตามระเบียบของสหกรณ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

สมาชิก หรือสหกรณ์อื่นซึ่งประสงค์จะขอกู้เงินจากสหกรณ์นี้ ต้องเสนอคำขอกู้ตามแบบและระเบียบของสหกรณ์ที่กำหนดไว้

ข้อ 13 ความมุ่งหมายแห่งเงินกู้ เงินกู้ซึ่งให้แก่สมาชิกไม่ว่าประเภทใด ๆ จะให้ได้แต่เฉพาะเพื่อการอันจำเป็น หรือมีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

ให้คณะกรรมการดำเนินการสอดส่อง และกวดขันการใช้เงินกู้ของสมาชิกให้ตรงตามความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้นั้น

ระเบียบของ สกก. ไทรน้อย จำกัด เกี่ยวกับการให้เงินกู้

ระเบียบของ สกก. ไทรน้อย จำกัด พ.ศ. 2537 เรื่องว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินมี ทั้งหมด 24 ข้อ สรุปได้ดังนี้

ข้อ 1 เป็นชื่อของระเบียบ ซึ่งเรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้ พ.ศ. 2537”

ข้อ 2 เป็นระยะเวลาที่เริ่มบังคับใช้ระเบียบ คือ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2537

ข้อ 3 เป็นเรื่องของการให้กู้ ซึ่งสหกรณ์จะให้เฉพาะแก่สมาชิกเท่านั้น

- ข้อ 4 เป็นเรื่องวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการการกู้เงินของสมาชิก
- ข้อ 5 เป็นเรื่องของเงินชั้นสูงของเงินกู้แต่ละประเภทที่จะให้แก่สมาชิก
- ข้อ 6 เป็นเรื่องระยะเวลาแห่งเงินกู้แต่ละประเภทและการชำระคืนเงินกู้
- ข้อ 7 เป็นเรื่องหลักประกันสำหรับเงินกู้แต่ละประเภท
- ข้อ 8 เป็นเรื่องของการควบคุมหลักประกัน
- ข้อ 9 เป็นวิธีการให้เงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลัก
- ข้อ 10 เป็นวิธีให้เงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่นและเงินกู้ระยะปานกลาง
- ข้อ 11 เป็นเรื่องของการตรวจสอบการใช้เงินกู้
- ข้อ 12 เป็นเรื่องของการระงับข้อผูกพันเกี่ยวกับการชำระหนี้ด้วยผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิกผู้กู้
- ข้อ 13 เป็นเรื่องของการออกหนังสือเตือนสมาชิกเมื่อใกล้ถึงกำหนดการชำระหนี้เงินกู้
- ข้อ 14 เป็นเรื่องของการจัดสรรเงินของสมาชิกเพื่อชำระหนี้เงินกู้ ในกรณีที่สมาชิกมีหนี้เงินกู้หลายราย
- ข้อ 15 เป็นเรื่องเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกผู้
- ข้อ 16 เป็นเรื่องดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกผู้สำหรับสมาชิกกองทุนพิเศษ
- ข้อ 17 เป็นเรื่องของการผ่อนผันเวลาชำระคืนเงินกู้สำหรับสมาชิกที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามสัญญา
- ข้อ 18 เป็นเรื่องของการเรียกคืนเงินกู้ทันทีโดยไม่ว่าระยะเวลาที่ให้ไว้สำหรับเงินกู้รายนั้น ๆ
- ข้อ 19 เป็นเรื่องการออกสมุดคู่บัญชีเงินกู้สำหรับสมาชิกทุกคน
- ข้อ 20 เป็นเรื่องเกี่ยวกับผู้ที่มีอำนาจลงลายมือชื่อกำกับในสมุดคู่บัญชีเงินกู้
- ข้อ 21 เป็นเรื่องการรักษาสมุดคู่บัญชีเงินกู้
- ข้อ 22 เป็นเรื่องของการลงลายมือชื่อของพนักงานเมื่อสมาชิกเบิกรับเงินกู้หรือชำระหนี้
- ข้อ 23 เป็นเรื่องของการปฏิบัติเมื่อสมุดคู่บัญชีเงินกู้ของสมาชิกหายหรือชำรุดเสียหายจนใช้การไม่ได้
- ข้อ 24 เป็นเรื่องของการปฏิบัติเมื่อสมุดคู่บัญชีของสมาชิกลงรายการเต็มจากข้อบังคับ และระเบียบเกี่ยวกับการให้สินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรไทรน้อย
- จำกัด ตลอดจนวิธีการปฏิบัติในการให้สินเชื่อ แสดงตามภาพ 4



ภาพ 4 กระบวนการให้สินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด
ที่มา: สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด (2546: 6)

ข้อบังคับของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย เกี่ยวกับการให้เงินกู้

ข้อบังคับของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย เป็นข้อบังคับที่ใช้กับ ธ.ก.ส. ทั่วประเทศ มีทั้งหมด 45 ข้อ ซึ่งพอสรุปเป็นหมวดประเด็นต่าง ๆ ได้ดังนี้คือ

1. การให้คำนิยามและความหมายต่าง ๆ ที่จะใช้ในการให้สินเชื่อ รวมทั้งผู้ที่จะมีสิทธิขอกู้ คือ ลูกค้า ธ.ก.ส.
3. วิธีการและข้อกำหนดในการที่จะขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้า ธ.ก.ส.
4. การพ้นจากการเป็นลูกค้าประจำสาขา ธ.ก.ส.

5. วัตถุประสงค์ของการกู้เงิน
6. การอนุมัติเงินกู้และผู้ที่มีอำนาจอนุมัติ
7. ระยะเวลาของการชำระเงินกู้
8. จำนวนขั้นสูงของเงินกู้
9. หลักประกันเงินกู้
10. การชำระหนี้เงินกู้
11. การตรวจงานตามแผนงานหรือโครงการที่ลูกค้าที่ได้รับเงินกู้ระบุเพื่อขอ
12. วิธีดำเนินการให้กู้ ซึ่งให้เป็นไปตามวิธีปฏิบัติที่ผู้จัดการกำหนด รวมทั้งการดำเนินการนอกจากที่กำหนดไว้
13. การยกเลิกข้อบังคับที่มีมาก่อนข้อบังคับฉบับนี้และบทเฉพาะกาล

ระเบียบของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย เกี่ยวกับการให้เงินกู้

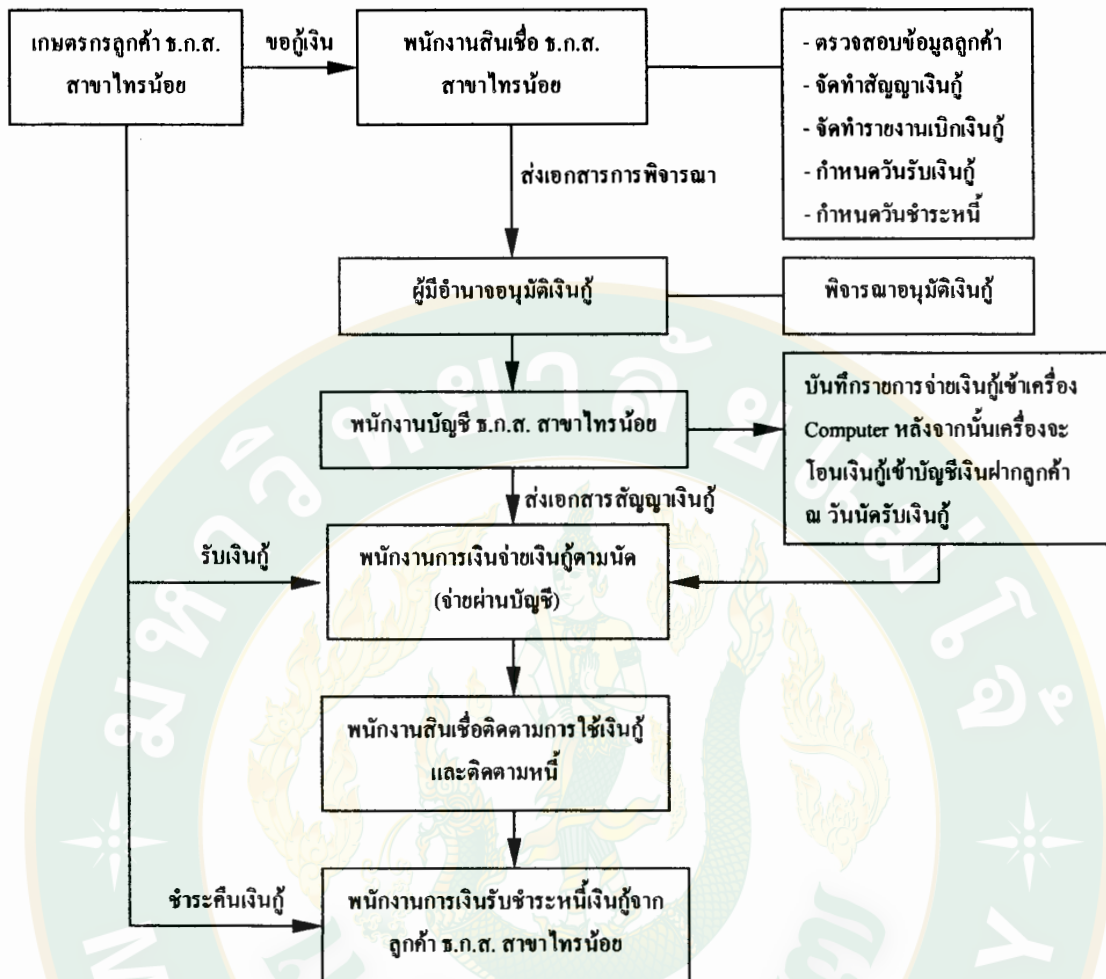
เพื่อให้ข้อบังคับดังกล่าวข้างต้นสามารถมีผลบังคับใช้ในทางปฏิบัติ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย จึงออกระเบียบขึ้นมาเพื่อรองรับข้อบังคับข้างต้น ซึ่งพอสรุปได้ดังนี้

1. การรับเกษตรกรขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขา โดยการจัดตั้งกลุ่มลูกค้าใหม่ ซึ่งมีขั้นตอน คือ
 - 1.1 ขั้นตอนก่อนการอนุมัติรับขึ้นทะเบียน ซึ่งเป็นการชี้แจงวิธีการรวบรวมเกษตรกรเพื่อจัดตั้งกลุ่มลูกค้า และคุณสมบัติของผู้ที่จะเป็นลูกค้า
 - 1.2 ขั้นตอนการอนุมัติรับขึ้นทะเบียน ซึ่งจะใช้หลักเกณฑ์การคัดเลือกผู้ขอขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขาเป็นเกณฑ์พิจารณา
2. การระบุประเภทเงินกู้ ซึ่งได้แก่
 - 2.1 เงินกู้ระยะสั้นเพื่อการผลิต
 - 2.2 เงินกู้เพื่อการลงทุนในทรัพย์สินการเกษตร
 - 2.3 เงินกู้เพื่อรอการขายผลิตผลการเกษตร
 - 2.4 เงินกู้เพื่อชำระหนี้สินหรือได้ถอน หรือรับโอนคืนที่ดินการเกษตร
 - 2.5 เงินกู้เพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวเนื่องในการเกษตร
3. ประเภทเงินกู้ ซึ่งแบ่งออกเป็น
 - 3.1 เงินกู้ระยะสั้น
 - 3.2 เงินกู้ระยะปานกลาง
 - 3.3 เงินกู้ระยะยาว

4. ขั้นตอนและการปฏิบัติในการขอกู้ ซึ่งมีขั้นตอนดังนี้
 - 4.1 สอบสวนข้อมูลเพื่อพิจารณาจัดทำคำขอกู้
 - 4.2 จัดทำหนังสือขอกู้
 - 4.3 การจัดทำรายงานเบิกเงินกู้
 - 4.4 การจัดส่งเอกสารการกู้
 - 4.5 การอนุมัติเงินกู้
 - 4.6 การบันทึกข้อมูลทางบัญชีและการเตรียมการจ่ายเงินกู้ให้แก่ลูกค้า
 - 4.7 การให้ลูกค้าเบิกเงินกู้ครั้งต่อ ๆ ไป
5. วิธีการจ่ายชำระคืนเงินกู้และการขอผ่อนเงินกู้เมื่อถึงกำหนดชำระคืนจากข้อบังคับ และระเบียบเกี่ยวกับการให้สินเชื่อของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ตลอดจน

วิธีการปฏิบัติในการให้สินเชื่อ แสดงตามภาพ 5





ภาพ 5 กระบวนการให้สินเชื่อของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย
ที่มา: ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาไทรน้อย (2546: 11)

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

กัลยา ไทวิศิษฐ์ชัย (2534) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ในโครงการส่งเสริมการเลี้ยงโคนม อำเภอพัฒนานิคม จังหวัดลพบุรี ผลการศึกษาพบว่า เกษตรกรสามารถชำระคืนเงินกู้ได้เพียงร้อยละ 44.3 พิจารณาได้จากเกษตรกรที่มีเงินกู้ถึงกำหนดชำระตามโครงการเฉลี่ย 24,393 บาท แต่ชำระคืนได้เพียง 10,805 บาท ทั้งนี้เป็นเพราะเกษตรกรใช้รายได้บางส่วนในการบริโภคและการชำระหนี้สินอื่น ๆ ด้วย ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มี

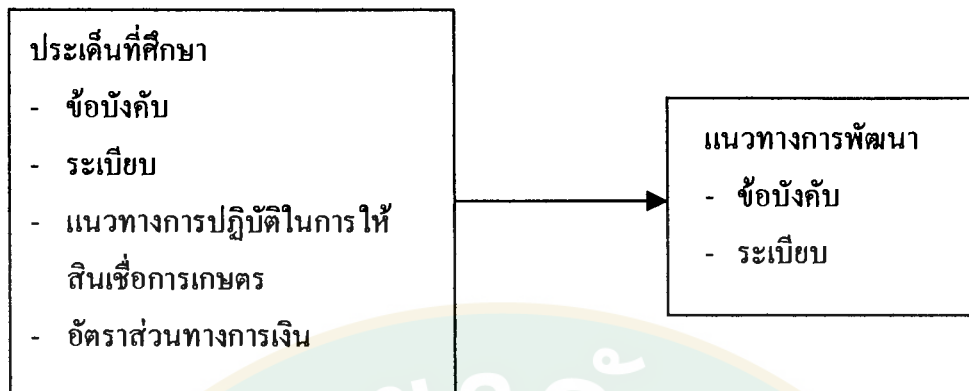
ผลสนับสนุนต่อการชำระคืน ได้แก่ รายได้สุทธิจากการเลี้ยงโคนม และรายได้สุทธิจากการเกษตรอื่น ๆ ส่วนปัจจัยที่มีผลเป็นอุปสรรคต่อการชำระคืน ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค

นภารัตน์ โกศลวิตร (2541) ได้ศึกษาเรื่อง ความพึงพอใจของผู้รับบริการต่อการให้บริการของธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด สาขาอุบลราชธานี ผลการศึกษาพบว่า ผู้รับบริการมีความพึงพอใจในด้านเจ้าหน้าที่ผู้ให้บริการ (อยู่ในระดับสูง) รองลงมาคือด้านสถานที่ให้บริการ (อยู่ในระดับสูง) และพึงพอใจต่ำที่สุดในด้านขั้นตอนการให้บริการและระยะเวลาในการดำเนินการ (อยู่ในระดับปานกลาง) โดยกลุ่มตัวอย่างผู้รับบริการมีข้อเสนอแนะและมีความคิดเห็นว่าการลดขั้นตอนและเวลาในการให้บริการให้น้อยลง ควรจัดหาหนังสือพิมพ์ วารสาร นิตยสาร ให้นำมาให้ลูกค้าขณะรอรับบริการ และในการศึกษายังพบว่าผู้รับบริการประเภทสินเชื่อบริการมีความพึงพอใจในด้านสถานที่ต่ำกว่าผู้มารับบริการประเภทฝากถอน

เกียรติรัตน์ เล็กอุदार (2546) ได้ศึกษาเรื่อง การศึกษาเปรียบเทียบพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 และพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ผลการศึกษาพบ พระราชบัญญัติสหกรณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างกันส่งผลกระทบต่อการทำงานของสหกรณ์ ตลอดจนระเบียบและวิธีการต่าง ๆ ของสหกรณ์ และยังพบว่าสหกรณ์ที่ต่างประเภทกันได้รับผลกระทบจากพระราชบัญญัติสหกรณ์แตกต่างกันอีกด้วย

กรอบแนวความคิดในการวิจัย

ในการศึกษาเรื่อง “การศึกษาเปรียบเทียบข้อบังคับและวิธีปฏิบัติในการให้สินเชื่อการเกษตร: กรณีศึกษาสหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด (สกก. ไทรน้อย) และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาไทรน้อย จังหวัดนนทบุรีจะมีกรอบแนวคิดที่จะใช้ในการศึกษา ดังภาพ 6



ภาพ 6 กรอบแนวความคิดในการวิจัย



บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาเรื่อง การศึกษาเปรียบเทียบข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีปฏิบัติ ในการให้สินเชื่อการเกษตร: กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด (สกก. ไทรน้อย) และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาไทรน้อย จังหวัดนนทบุรี มีระเบียบวิธีการวิจัย ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. สถานที่ดำเนินการวิจัย
2. ประชากรและวิธีการสุ่มตัวอย่าง
3. ข้อมูลที่ใช้ในการวิจัย
4. การวิเคราะห์ข้อมูล

สถานที่ดำเนินการวิจัย

การศึกษาเรื่องนี้จะเกี่ยวข้องกับสถานที่ตั้งและแดนดำเนินการของ สกก. ไทรน้อย ซึ่งเป็นนิติบุคคลในรูปสหกรณ์การเกษตร และที่ตั้งและแดนดำเนินการของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ซึ่งเป็นสาขาของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ซึ่งเป็นนิติบุคคลในรูปธนาคารของรัฐ สกก. ไทรน้อย และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ตั้งและมีแดนดำเนินงานอยู่ที่อำเภอไทรน้อย จังหวัดนนทบุรี ด้วยกัน

ประชากรและวิธีการสุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ศึกษาของปัญหาพิเศษเรื่องนี้ คือ สกก. ไทรน้อย และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ในเรื่องการให้สินเชื่อการเกษตรแก่สมาชิก หรือลูกค้าของตน ภายใต้สิ่งอำนวยความสะดวกในการให้สินเชื่อการเกษตร ที่เรียกว่าข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีการปฏิบัติดำเนินงานของทั้งสองหน่วยงานดังกล่าว วิธีการศึกษาที่ใช้ข้อมูลและตัวอย่างเฉพาะกรณีเช่นนี้เรียกในภาษาอังกฤษว่า Inductive Method of Research คือ การหาเหตุและผลจากข้อมูลเฉพาะกรณี เพื่อเป็นฐานแห่งข้อสรุปสำหรับใช้กับกรณีทั่วไปที่มีลักษณะไม่แตกต่างกันกับกรณีตัวอย่างโดยมีนัยสำคัญ

กลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ สมาชิก สกก. ไทรน้อย ที่มีอยู่ 2,033 คน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2545 สุ่มเลือกเป็นตัวอย่าง 102 คน และลูกค้าของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย จำนวน 2,970 คน

ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2546 สุ่มเลือกเป็นตัวอย่าง 149 คน ทั้งนี้ โดยสุ่มเลือกเป็นรายตำบลให้ได้จำนวนตามสัดส่วนค่ารวมของสมาชิกหรือของลูกค้าทั้งสิ้นในอำเภอไทรน้อย ดังปรากฏในตาราง 7 และตาราง 8

ตาราง 7 จำนวนสมาชิกสหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด และลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ปี 2545

ชื่อตำบล	จำนวนสมาชิกสหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด (คน)	จำนวนลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย (คน)
1. ตำบลไทรน้อย	121	546
2. ตำบลคลองขวาง	114	414
3. ตำบลทวีวัฒนา	216	487
4. ตำบลไทรใหญ่	639	446
5. ตำบลหนองเพรางาย	321	376
6. ตำบลราษฎร์นิยม	384	324
7. ตำบลขุนศรี	22	383
8. ตำบลสามเมือง	216	ไม่ได้แบ่งไว้เช่นเดียวกับ สกก.
รวม	2,033	2,976

ที่มา: สหกรณ์จังหวัดนนทบุรี (2546: 5)

ขั้นสอง นำรายชื่อสมาชิก สกก. ไทรน้อย จำกัด และลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อยทั้งหมดตามเขตตำบลต่าง ๆ มาทำการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (random sampling) โดยใช้ตารางสุ่มซึ่งจะได้กลุ่มตัวอย่างตามสัดส่วน เป็นจำนวนที่กำหนดไว้

ตาราง 8 จำนวนตัวอย่างที่เลือกจากสมาชิก สกก. ไทรน้อย จำกัด และจากลูกค้า ธ.ก.ส. สาขา ไทรน้อย ปี 2545

ชื่อตำบล	จำนวนสมาชิก สกก. ไทรน้อย	จำนวนตัวอย่างในแต่ละตำบล	จำนวนลูกค้า ธ.ก.ส. สาขา ไทรน้อย (คน)	จำนวนตัวอย่างลูกค้า ธ.ก.ส. ในแต่ละตำบล
1) ตำบลไทรน้อย	121	6.00	546	18.00
2) ตำบลคลองขวาง	114	6.00	414	14.00
3) ตำบลทวีวัฒนา	216	11.00	487	16.00
4) ตำบลไทรใหญ่	639	31.00	446	15.00
5) ตำบลหนองเพรางาย	321	16.00	376	13.00
6) ตำบลราษฎร์นิยม	384	19.00	324	11.00
7) ตำบลขุนศรี	22	1.00	383	13.00
8) ตำบลสามเมือง	216	11.00	-	-
รวม	2,033	100.00	2,976	100.00

ข้อมูลที่ใช้ในการวิจัย

ข้อมูลของตัวอย่างเฉพาะกรณีศึกษาดังกล่าวแบ่งเป็น 3 ประเภท คือ

1. ข้อมูลปฐมภูมิ ได้จากแบบสอบถามตัวอย่างที่เลือกจากสมาชิก สกก. ไทรน้อย จำกัด และลูกค้าของ ธ.ก.ส. สาขา ไทรน้อย
2. ข้อมูลทุติยภูมิ ได้แก่ ข้อมูลที่เกี่ยวข้อง
 - 2.1 กฎหมายเกี่ยวกับตัวองค์กร และอำนาจหน้าที่ รวมทั้งข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีการปฏิบัติดำเนินงานของ สกก. ไทรน้อย จำกัด และของ ธ.ก.ส. สาขา ไทรน้อย
 - 2.2 ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่แสดงค่าเป็นตัวเลขของ สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขา ไทรน้อย ระหว่างคาบเวลาที่ศึกษา คือ พ.ศ. 2541-2545
3. ข้อมูลจากข้อสังเกตและประสบการณ์ส่วนบุคคลของผู้ศึกษาเรื่องนี้ ซึ่งทำงานที่ ธ.ก.ส. ไทรน้อย มา 34 ปี

การวิเคราะห์ข้อมูล

ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา จะแจกแจงเป็น 2 กลุ่ม คือ

1. กลุ่มข้อมูลกฎหมายเกี่ยวกับตัวองค์กรกิจการและอำนาจหน้าที่ รวมทั้งข้อบังคับระเบียบและวิธีปฏิบัติดำเนินงานของ สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย

การวิเคราะห์ข้อมูลจะพิจารณาเปรียบเทียบในประเด็นดังต่อไปนี้

1.1 อำนาจหน้าที่ตามกฎหมายในการเป็นนิติบุคคลและในการดำเนินงาน
1.2 อำนาจหน้าที่ในการกำหนด แก้ไขเพิ่มเติม หรือยกเลิกและปรับปรุง ข้อบังคับหรือวิธีการปฏิบัติดำเนินงาน

1.3 การมีส่วนร่วมในผลการดำเนินงาน

1.4 จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส และอุปสรรค ในการพัฒนา

2. กลุ่มข้อมูลตัวเลขเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของ สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ระหว่างคาบเวลาที่ศึกษา พ.ศ. 2541-2545

ส่วนการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่เรียกว่า การวิเคราะห์ด้านการเงินนั้น จะอาศัยวิธีการวิเคราะห์ 2 วิธีการดังนี้

2.1 การวิเคราะห์ความเปลี่ยนแปลงของจำนวนเงินในงบการเงิน และอัตราร้อยละของความเปลี่ยนแปลง

2.2 การวิเคราะห์หาอัตราส่วน (ratios)

บทที่ 4

ผลการวิจัย และวิจารณ์

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ เป็นการรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีการปฏิบัติ ในการให้สินเชื่อการเกษตรของ สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ระหว่างปี 2541-2545 ในเรื่อง ฐานะทางกฎหมาย จำนวนสมาชิกหรือลูกค้า จำนวนเงินสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ เกณฑ์การให้สินเชื่อ ตลอดจนอัตราดอกเบี้ยชำระหนี้และอัตราหนี้สูญ ผลการวิจัยสามารถแสดงได้ดังต่อไปนี้

1. ฐานะทางกฎหมายของ สกก. ไทรน้อย จำกัด
2. ผลการดำเนินงานของ สกก. ไทรน้อย จำกัด
3. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของ ธ.ก.ส.
4. การให้เงินกู้หรือสินเชื่อการเกษตรของ สกก. ไทรน้อย จำกัด
5. การให้เงินกู้หรือสินเชื่อการเกษตรของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย
6. การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของ สกก. และ ธ.ก.ส.
7. การเปรียบเทียบระเบียบ ข้อบังคับเกี่ยวกับการให้สินเชื่อการเกษตรระหว่าง สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย
8. ผลการสัมพันธภาพสมาชิก/ลูกค้า คณะกรรมการดำเนินการและพนักงาน

ฐานะทางกฎหมายของ สกก. ไทรน้อย จำกัด

1. สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ 2511 เป็นนิติบุคคล มีสิทธิ์ทางกฎหมายโดยสมบูรณ์
2. ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย จัดตั้งขึ้นตามนโยบายของ ธ.ก.ส. สำนักงานใหญ่ เป็นเพียง ธ.ก.ส. สาขา ไม่มีอำนาจสิทธิ์ทางกฎหมาย

ผลการดำเนินงานของ สกก. ไทรน้อย จำกัด

รายงานผลการดำเนินงานของ สกก. ไทรน้อย จำกัด ช่วงระหว่างปีบัญชี 2541-2545 ได้รวบรวมข้อมูลทางการเงินจากรายงานกิจการประจำปี ณ สกก. ไทรน้อย จำกัด โดยแสดงถึงการขยายตัวขององค์กรทั้งในรูปของจำนวนสมาชิก การดำเนินธุรกิจกับสมาชิกทั้งในส่วนของการกำหนดจำนวนเงินให้สินเชื่อ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ เกณฑ์ในการอนุมัติเงินกู้

การคิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ การกำหนดเวลาการส่งคืนเงินกู้ การจัดชั้นสมาชิก การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

จำนวนสมาชิก

จำนวนสมาชิกของ สกก. ไทรน้อย จำกัด ระหว่างปี 2541 - 2545 พบว่ามีจำนวนสมาชิกของ สกก. ไทรน้อย จำกัด มีอัตราที่ลดลง ในอัตราการเปลี่ยนแปลงร้อยละ 4.45 4.57 1.96 0.44 และ -0.25 ตามลำดับ

ตาราง 9 แสดงจำนวนสมาชิกของ สกก. ไทรน้อย จำกัด

ปีบัญชี	สกก. ไทรน้อย จำกัด	อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
2541	1,903	4.45
2542	1,990	4.57
2543	2,029	1.96
2544	2,038	0.44
2545	2,033	0.25

ที่มา: สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด (2541: 3, 2542: 3, 2543: 4, 2544ข: 3 และ 2545: 4)

จำนวนเงินให้สินเชื่อ

จำนวนเงินให้สินเชื่อของ สกก. ไทรน้อย จำกัด พบว่ามีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ถ้ามองในภาพรวม แต่ถ้าแยกเป็นรายปี จะพบว่า สกก. ไทรน้อย จำกัด มีการเพิ่มและลดการให้สินเชื่อในแต่ละปีสลับกันไป

ตาราง 10 แสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อของ สกก. ไทรน้อย จำกัด

ปีบัญชี	สกก. ไทรน้อย จำกัด (บาท)	อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
2541	83,992,383.07	-3.92
2542	89,387,806.47	6.42
2543	87,525,637.47	-2.08

ตาราง 10 (ต่อ)

ปีบัญชี	สกก. ไทรน้อย จำกัด (บาท)	อัตราการเปลี่ยนแปลง(ร้อยละ)
2544	95,469,990.00	9.08
2545	98,779,898.57	3.47

ที่มา: สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด (2541: 7, 2542: 6, 2543: 6, 2544ข: 7 และ 2545: 7)

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด ใช้หลักเกณฑ์อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร +1% ส่วนธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาไทรน้อย ใช้หลักเกณฑ์อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารทั่วไป ซึ่งมีการกำหนดนโยบายโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด ใช้หลักเกณฑ์จากอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรคิดกับสหกรณ์แล้วบวกด้วย 3% เป็นค่าดำเนินการและทำกำไร

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของ ธ.ก.ส.

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ด้านเกษตรกรของธนาคาร ใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อย MRR (minimum retail rate) 6.50%

สำหรับเงินกู้ด้านสถาบันเกษตรกรกำหนดให้ธนาคารใช้โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเป็น MLR (minimum lending rate) โดยกำหนดอัตรา MLR เท่ากับร้อยละ 5.00

อาศัยอำนาจตามข้อบังคับธนาคารฉบับที่ 44 ข้อ 24 ฉบับที่ 20 ข้อ 14 และข้อ 21 ฉบับที่ 23 ข้อ 10 ฉบับที่ 26 ข้อ 15 และฉบับที่ 31 ข้อ 7 และมติคณะกรรมการธนาคารในการประชุม ครั้งที่ 11/2547 วันที่ 22 พฤศจิกายน 2547 ธนาคารจึงกำหนดอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้ที่ให้กู้แก่เกษตรกรและสถาบันเกษตรกรไว้ดังนี้

1. ธนาคารจะเรียกดอกเบี้ยเงินกู้ที่ให้กู้แก่เกษตรกรลูกค้าตามข้อบังคับฉบับที่ 44 ตามชั้นลูกค้า ดังนี้

1.1 ลูกค้าชั้นดีเลิศ (ชั้น AAA) หมายถึง ในรอบ 4 ปีที่ผ่านมาไม่มีหนี้เงินกู้ถึงกำหนดค้างชำระต่อธนาคาร ให้เรียกดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 5.50 ต่อปี

1.2 ลูกค้าชั้นดีเยี่ยม (ชั้น AAA) หมายถึง ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมาไม่มีหนี้เงินกู้ถึงกำหนดค้างชำระต่อธนาคาร ให้เรียกดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.00 ต่อปี

1.3 ลูกค้าชั้นดีมาก (ชั้น AA) หมายถึง ในรอบ 2 ปีที่ผ่านมาไม่มีหนี้เงินกู้ถึงกำหนดค้างชำระต่อธนาคาร ให้เรียกดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 8.00 ต่อปี

1.4 ลูกค้าชั้นดี (ชั้น A) หมายถึง ในรอบ 1 ปีที่ผ่านมา ไม่มีหนี้เงินกู้ถึงกำหนดค้างชำระต่อธนาคาร ให้เรียกดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 9.00 ต่อปี

1.5 ลูกค้าชั้นทั่วไป (ชั้น B) หมายถึง ลูกค้าที่มีหนี้เงินกู้ถึงกำหนดค้างชำระหรือเป็นลูกค้าที่ธนาคารรับขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าใหม่ระหว่างปี ให้เรียกดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 10.00 ต่อปี

2. ธนาคารจะจัดชั้นเกษตรกรลูกค้าปีละครั้ง ณ วันที่ 30 เมษายน ของทุกปี โดยพิจารณาจากสถานะหนี้เงินกู้ของลูกค้า ณ วันที่ 30 เมษายน ดังนี้

2.1 กรณีลูกค้าสามารถชำระหนี้ถึงกำหนดชำระระหว่างปี และหรือหนี้ค้างชำระได้เสร็จสิ้นจนไม่มีต้นเงินและดอกเบี้ยค้างชำระ ณ วันที่ 30 เมษายน ทุกสัญญา ให้ถือว่าลูกค้ามีประวัติการชำระหนี้ดี ธนาคารจะจัดชั้นลูกค้าให้สูงขึ้นจากชั้นเดิม 1 ชั้น เช่น เดิมลูกค้าอยู่ชั้น AA จะได้รับการจัดชั้นเป็นชั้น AAA เป็นต้น

2.2 กรณีมีหนี้เงินกู้ค้างชำระ ณ วันที่ 30 เมษายน และธนาคารไม่เรียกดอกเบี้ยเพิ่ม ธนาคารจะจัดชั้นลูกค้าให้เป็นลูกค้าชั้นเดิม เช่น เดิมลูกค้าอยู่ชั้น AA จะได้รับการจัดชั้นเป็น ชั้น AA เป็นต้น

2.3 กรณีมีหนี้เงินกู้ค้างชำระ ณ วันที่ 30 เมษายน และธนาคารเรียกดอกเบี้ยของต้นเงินกู้ค้างชำระเพิ่มอีกร้อยละ 1 ต่อปี ธนาคารจะจัดชั้นลูกค้าให้ลดลงจากชั้นเดิม 1 ชั้น เช่น เดิมลูกค้าอยู่ชั้น AA จะถูกจัดชั้นเป็นชั้น A เป็นต้น

2.4 กรณีมีหนี้เงินกู้ค้างชำระ ณ วันที่ 30 เมษายน และธนาคารเรียกดอกเบี้ยของต้นเงินกู้ค้างชำระเพิ่มอีกร้อยละ 3 ต่อปี ธนาคารจะจัดชั้นลูกค้าให้ลดลงจากเดิมไปอยู่ชั้น B เช่น เดิมลูกค้าอยู่ที่ชั้น B เป็นต้น

3. ธนาคารจะเรียกดอกเบี้ยเงินกู้ที่ให้กู้แก่สถาบันเกษตรกรลูกจ้าง ตามข้อบังคับฉบับที่ 20 23 26 และ 31 ตามระดับของสถาบันเกษตรกร ดังนี้

3.1 ระดับ 1 หมายถึง สถาบันเกษตรกรที่ได้รับการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้น 1 ให้เรียกดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 5.00 ต่อปี

3.2 ระดับ 2 หมายถึง สถาบันเกษตรกรที่ได้รับการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้น 2 ให้เรียกดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 5.5 ต่อปี

3.3 ระดับ 3 หมายถึง สถาบันเกษตรกรที่ได้รับการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้น 3 ให้เรียกดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 6.00 ต่อปี

3.4 ระดับ 4 หมายถึง สถาบันเกษตรกรที่ได้รับการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้น 2 ให้เรียกดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 6.50 ต่อปี

3.5 ระดับ 5 หมายถึง สถาบันเกษตรกรที่ปิดบัญชีไม่ได้ภายใน 150 วัน หลังจากสิ้นปีบัญชีของสถาบันเกษตรกร โดยเกิดจากข้อบกพร่องของสถาบันเกษตรกรเอง หรือสถาบันเกษตรกรที่มีเหตุผิดปกติ ได้แก่ ถูกธนาคารระงับการจ่ายเงินกู้ มีลูกหนี้ต่ำกว่าเจ้าหนี้ ขาดทุนติดต่อกันเกินกว่า 3 ปี ขาดทุนเกินกว่ากึ่งหนึ่งของทุนเรือนหุ้น ให้เรียกดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.00 ต่อปี

4. ธนาคารจะจัดชั้นสถาบันเกษตรกร ดังนี้

4.1 การจัดชั้นใช้ข้อมูลผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสถาบันเกษตรกรย้อนหลัง 3 ปีบัญชี

4.2 จะจัดชั้นและแจ้งผลให้สถาบันเกษตรกรทราบภายใน 150 วัน (5 เดือน) หลังจากสิ้นปีบัญชีของสถาบันเกษตรกร

4.3 เริ่มเรียกดอกเบี้ยตามชั้นที่ได้รับการจัดใหม่ ตั้งแต่เดือนที่ 6 หลังจากสิ้นปีบัญชีของสถาบันเกษตรกร เช่น สถาบันเกษตรกรที่มีปีการเงินสิ้นสุด 31 ธันวาคม ธนาคารจะจัดชั้นและแจ้งผลให้ทราบภายในวันที่ 31 พฤษภาคม และเรียกดอกเบี้ยในอัตราร้อยละตามชั้นที่ได้รับการจัดใหม่ ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน-31 พฤษภาคม ของปีถัดไป

การจัดชั้นลูกค้า

ตามที่ธนาคารได้ถือใช้โครงสร้างดอกเบี้ยเงินกู้ตามชั้นลูกค้ามาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2542 และให้มีการประมวลผลการชำระหนี้ของลูกค้าเพื่อจัดชั้นลูกค้าปีละครั้ง ณ วันสิ้นปีบัญชีของธนาคาร (วันที่ 31 มีนาคม) การจัดชั้นปีแรก (ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2543) ยึดหลักเกณฑ์จากผลการชำระหนี้ระหว่างปี หากระหว่างปีลูกค้ามีหนี้ค้างชำระถือว่าลูกค้ามีประวัติ

การชำระหนี้ไม่คิดจะจัดชั้นเป็นลูกค้ำชั้น B ส่วนปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2544 เปลี่ยนหลักเกณฑ์เป็นการตรวจสอบรายการชำระหนี้ระหว่างปีและหนี้เงินกู้ ณ วันสิ้นปีบัญชีลูกค้ำมีการชำระหนี้ระหว่างปี และสิ้นปีบัญชีมีหนี้ค้างชำระหรือไม่ หากสิ้นปีบัญชีมีหนี้ค้างชำระจะพิจารณาเพิ่มเติมว่าได้รับการผ่อนผันเวลาชำระหนี้หรือไม่ เช่น กรณีมีหนี้เงินกู้ค้างชำระ ณ วันสิ้นปีบัญชีและธนาคารไม่เรียกดอกเบี้ยเพิ่ม ธนาคารไม่เรียกดอกเบี้ยเพิ่ม ธนาคารจะจัดชั้นให้อยู่ชั้นเดิม หรือกรณีมีเงินกู้ค้างชำระ ณ วันสิ้นปีบัญชีและธนาคารเรียกดอกเบี้ยของต้นเงินกู้ค้างชำระเพิ่มอีกร้อยละ 1 ต่อปี ธนาคารจะจัดชั้นให้ลดลงจาเดิม 1 ชั้น หรือกรณีมีหนี้เงินกู้ค้างชำระ ณ วันสิ้นปีบัญชีและธนาคารเรียกดอกเบี้ยของต้นเงินกู้ค้างชำระเพิ่มอีกร้อยละ 3 ต่อปี ธนาคารจะจัดชั้นให้ลดลงจากเดิมไปอยู่ที่ชั้น B เป็นต้น

ปรากฏว่ามีหลายสาขาได้เสนอธนาคารพิจารณาขอแก้ไขชั้นลูกค้ำ เนื่องจากการจัดชั้นไม่ถูกต้องจำนวนมาก สาเหตุเกิดจากข้อผิดพลาดของพนักงานและโปรแกรมเป็นส่วนใหญ่ เช่น สาขาจัดสรรชำระดอกเบี้ยถึงวันที่ลูกค้ำมาชำระหนี้โดยไม่จัดสรรชำระถึงวันสิ้นงวดกรณีที่เงินกู้รายงวด ทำให้มีดอกเบี้ยค้างชำระ บันทึกรหัสลูกค้ำใน TILE-A ไม่ถูกต้อง กรณีการปลอดชำระคืนต้นเงินโปรแกรมจัดชั้นไม่สามารถตรวจสอบได้ เป็นต้น ดังนั้น เพื่อให้โปรแกรมการจัดชั้นลูกค้ำสมบูรณ์มากขึ้น และครอบคลุมประเด็นที่สำคัญ ดังกล่าวข้างต้น และประเด็นอื่น ๆ ธนาคารจึงกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการจัดชั้นลูกค้ำใหม่ ดังต่อไปนี้

1. กรณีได้รับการเลื่อนชั้นขึ้น 1 ชั้น กำหนดเงื่อนไข ดังนี้
 - 1.1 ระหว่างปีมีการชำระดอกเบี้ยและต้นเงินได้ตามกำหนดชำระ สิ้นปีบัญชีไม่มีหนี้ค้างชำระ
 - 1.2 ระหว่างปีไม่มีหนี้ถึงกำหนดชำระ แต่มีการชำระดอกเบี้ยและต้นเงินได้ก่อนกำหนด
 - 1.3 กรณีมีการปลอดชำระต้นเงิน แต่ไม่ปลอดชำระดอกเบี้ย มีการชำระดอกเบี้ยได้ครบตามจำนวนที่กำหนดให้ชำระ
 - 1.4 กรณีมีการปลอดชำระต้นเงินแต่ไม่ปลอดชำระดอกเบี้ย มีการชำระดอกเบี้ยและต้นเงินได้ก่อนกำหนด
2. กรณีที่ให้อยู่ชั้นเดิม กำหนดเงื่อนไข ดังนี้
 - 2.1 ระหว่างปีบัญชีไม่มีการชำระหนี้ สิ้นปีบัญชีไม่มีหนี้ค้างชำระ (กู้เงินใหม่และไม่มีข้อกำหนดให้ชำระหนี้ในปีบัญชีนั้น)
 - 2.2 สิ้นปีบัญชีมีหนี้ค้างชำระแต่ได้รับการผ่อนผันเวลาชำระหนี้ โดยไม่เรียกดอกเบี้ยเพิ่ม

3. กรณีที่มีการลดชั้นลง กำหนดเงื่อนไข ดังนี้

3.1 สิ้นปีบัญชีหนี้ค้างชำระ แต่ได้รับการผ่อนผันเวลาชำระหนี้ โดยธนาคารเรียกดอกเบี้ยเพิ่ม 1% ตามข้อบังคับธนาคาร ให้ลดชั้นลงจากเดิม 1 ชั้น

3.2 สิ้นปีบัญชีหนี้ค้างชำระ โดยธนาคารไม่อนุมัติการผ่อนผันเวลาชำระหนี้หรือลูกค้านำขอผ่อนผันภายในปีบัญชี และธนาคารเรียกดอกเบี้ยเพิ่ม 3% ตามข้อบังคับธนาคารให้ลดชั้นลงจากเดิมไปอยู่ที่ชั้น B

4. กรณีอื่น ๆ ที่นำมาใช้จัดชั้นลูกหนี้ กำหนดเงื่อนไขดังนี้

4.1 รหัสลูกหนี้ที่นำมาจัดชั้นลูกหนี้ มี 3 รหัส คือ

4.1.1 รหัส 0 = ลูกหนี้ปกติที่ผ่านการสอบสวนรับขึ้นทะเบียนตามวิธีปฏิบัติของธนาคาร

4.1.2 รหัส 1 ลูกหนี้ที่รับขึ้นทะเบียนจากการยุบกลุ่มเกษตรกร

4.1.3 รหัส 2 = ลูกหนี้โครงการพิเศษของธนาคาร

ส่วนลูกหนี้รหัสอื่น ๆ ไม่นำมาพิจารณาจัดชั้นลูกหนี้ ให้คงเป็นลูกหนี้ชั้น B

การให้เงินกู้หรือสินเชื่อการเกษตรของ สกก. ไทรน้อย จำกัด

การให้เงินกู้

เงินกู้นั้นอาจให้ได้แก่

1. สมาชิกของสหกรณ์

โดยคณะกรรมการดำเนินการ มีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้ได้ตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์

2. สหกรณ์อื่น

โดยคณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณาให้กู้ได้ต่อเมื่อสหกรณ์มีเงินทุนเหลือจากการให้เงินกู้แก่สมาชิกแล้ว ตามระเบียบของสหกรณ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

วัตถุประสงค์ของการให้เงินกู้

ข้อ 13 ความมุ่งหมายแห่งเงินกู้ เงินกู้ซึ่งให้แก่สมาชิกไม่ว่าประเภทใด ๆ จะให้ได้เฉพาะเพื่อการอันจำเป็น หรือประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร ให้

คณะกรรมการดำเนินการสอดส่อง และกวดขันการใช้เงินกู้ของสมาชิกให้ตรงตามความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้

อำนาจอนุมัติเงินกู้ และการตรวจงานตามแผนงานหรือโครงการ

ข้อ 79 อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการเงินกู้ ให้คณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยอนุมัติการให้เงินกู้แก่สมาชิกตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติ และคำสั่งของสหกรณ์ รวมทั้งข้อต่อไปนี้

1. ตรวจสอบการใช้เงินกู้ของสมาชิกให้เป็นไปตามความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้
2. ตรวจสอบการควบคุมให้เงินกู้มีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์ และเมื่อเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้อย่างใดเกิดบกพร่องก็ต้องกำหนดให้ผู้จัดการแก้ไขคืนดี ภายในระยะเวลาที่กำหนด
3. ดูแลและติดตามการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ให้เป็นไปตามที่กำหนดในสัญญา สอบสวนเบื้องต้นให้ได้ข้อความจริง ในกรณีสมาชิกผู้กู้ขอผ่อนเวลาการส่งชำระหนี้เงินกู้หรือผิดนัดการส่งชำระหนี้ เพื่อเสนอความเห็นให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาผ่อนผัน หรือเรียกคืนเงินกู้ หรือสอบสวนลงโทษให้สมาชิกออกจากสหกรณ์

การให้เงินกู้หรือสินเชื่อการเกษตรของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย

ผู้มีสิทธิขอกู้เงินตามข้อบังคับนี้ได้ ต้องเป็นผู้ที่ธนาคารรับขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขา

ระยะเวลาของการชำระเงินกู้

ข้อ 17 ให้ผู้จัดการพิจารณากำหนดระยะเวลาของการชำระเงินกู้ของผู้กู้ ดังนี้

1. เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายตามข้อ 15 (1) ให้กำหนดชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นไปตามที่มาแห่งรายได้ โดยคำนึงถึงรอบการผลิตหรือรอบการบริการ รายได้ จำนวนของเงินกู้ และความสามารถชำระหนี้ของผู้กู้ โดยปกติให้ชำระเสร็จภายในสิบสองเดือนนับแต่วันกู้ เว้นแต่มีเหตุพิเศษไม่เกินสิบแปดเดือนนับแต่วันกู้

2. เงินกู้เพื่อเป็นค่าลงทุนตามข้อ 15 (2) ให้กำหนดชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นรายงวดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่ใช้เงินกู้ จำนวนของเงินกู้ รายได้ และความสามารถชำระหนี้ของผู้กู้ โดยปกติให้ชำระเสร็จไม่เกินสิบห้าปีนับแต่วันกู้ เว้นแต่มี

เหตุพิเศษไม่เกินสิบปีนับแต่วันกู้ ทั้งนี้ ผู้จัดการจะกำหนดให้มีระยะเวลาที่ผู้กู้ยืมไม่ต้องชำระคืนเงินก็ได้ตามที่เห็นสมควร แต่ไม่เกินห้าปีแรก

3. เงินกู้เพื่อรอการขายผลิตผลตามข้อ 15 (3) ให้กำหนดชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยให้เสร็จภายในหกเดือนนับแต่วันกู้

เงินกู้เพื่อชำระหนี้สินภายนอก ตามข้อ 15 (4) กำหนดชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นรายงวด ตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงจำนวนเงินกู้ รายได้ และความสามารถชำระหนี้ของผู้กู้ โดยปกติให้ชำระเสร็จไม่เกินสิบปีนับแต่วันกู้ เว้นแต่มีเหตุพิเศษไม่เกินสิบสองปีนับแต่วันกู้

ข้อ 18 เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายหรือเป็นค่างลงทุนตามข้อ 15 (5) ให้กำหนดชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยตามที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ

จำนวนขั้นสูงของเงินกู้

ข้อ 19 ให้ผู้จัดการพิจารณากำหนดจำนวนเงินกู้ของผู้กู้แต่ละรายตามข้อ 15 (1) (2) (3) และ (4) ของข้อบังคับนี้ได้ตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการใช้เงินกู้ตามแผนงาน รายได้ ความสามารถชำระหนี้ การชำระหนี้เงินกู้รายก่อน ๆ ของผู้กู้ และหลักประกันเงินกู้ โดยจำนวนเงินกู้ของผู้กู้แต่ละรายในเวลาใดเวลาหนึ่งรวมกันต้องไม่เกินสิบห้าล้านบาท เว้นแต่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการเป็นราย ๆ ไป

หลักประกันเงินกู้

ข้อ 20 การให้กู้เงินตามข้อ 15 (1) (2) (3) และ (4) ของข้อบังคับนี้ ให้มีหลักประกันดังต่อไปนี้

1. มือสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้จำนองต่อเจ้าหนี้อื่นจำนองเป็นประกันโดยผู้จัดการได้สอบสวนและพิจารณาเป็นที่พอใจว่า อสังหาริมทรัพย์นั้นมีราคาตลาดตามที่ผู้จัดการประเมินไว้ไม่น้อยกว่าสองเท่าของจำนวนเงินกู้

2. การจำนองนั้นให้ระบุจำนวนเงินขั้นสูงของราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์นั้นได้ตามที่ผู้จัดการเห็นสมควร แต่ต้องไม่น้อยกว่าสองเท่าของจำนวนเงินกู้ การจำนองดังกล่าวใช้ เป็นประกันการชำระหนี้เงินกู้ทั้งหลายของผู้กู้ซึ่งมีอยู่หรือจะพึงมีขึ้น

3. ในกรณีผู้กู้คนใดคนหนึ่งที่มีประวัติการชำระหนี้ดี หรือมีคุณสมบัติตามที่ผู้จัดการกำหนด ผู้จัดการอาจพิจารณาผ่อนผันให้ผู้กู้เงินโดยมีอสังหาริมทรัพย์เฉพาะส่วนที่เป็นที่ดินใช้เป็นประกันได้ไม่เกินร้อยละแปดสิบของราคาประเมินและวงเงินจำนอง ทั้งนี้โดยคำนวณตามมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นอยู่ในขณะเงินกู้เงินครั้งใหม่

การชำระหนี้เงินกู้

ข้อ 26 ผู้กู้ต้องชำระหนี้เงินกู้แก่ธนาคาร ณ สำนักงานสาขา ในการชำระหนี้เงินกู้ หลังจากจัดใช้ค่าฤชาธรรมเนียม (ถ้ามี) แล้วให้ชำระดอกเบี้ยก่อนแล้วจึงชำระต้นเงิน

ข้อ 27 ผู้กู้มีสิทธิชำระหนี้เงินกู้ตามข้อบังคับนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนก่อนถึงกำหนดได้

ในการกู้เงินตามข้อ 15 (3) ผู้จัดการอาจอนุญาตให้ผู้กู้ขอไถ่ถอนการจำนำหรือนำผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์จำนำทั้งหมดหรือบางส่วนออกจำหน่าย โดยปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติที่ผู้จัดการกำหนดไว้ เพื่อได้เงินมาชำระหนี้เงินกู้และค่าอุปกรณ์แก่ธนาคารได้

การผิดชำระเงินรายงวดและการผ่อนเวลาชำระหนี้เงินกู้

ข้อ 28 ในกรณีที่ผู้จัดการได้สอบสวนและพิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้กู้ไม่สามารถชำระเงินรายงวดทั้งหมดหรือบางส่วนตามที่กำหนดไว้ เพราะมีเหตุจำเป็นอันควรผ่อนผัน ก็ให้ผิดการชำระเงินรายงวดส่วนที่มีได้ชำระตามกำหนดนั้นได้

ข้อ 29 ในกรณีที่ผู้จัดการได้สอบสวนและพิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้เงินกู้ให้เสร็จภายในเวลาที่กำหนดไว้ เพราะมีเหตุจำเป็นอันควรผ่อนผัน ก็ให้ผ่อนเวลาชำระหนี้ได้ตามที่เห็นสมควร คราวหนึ่ง ๆ ไม่เกินสิบสองเดือน แต่จะผ่อนเวลาชำระหนี้เงินกู้รายหนึ่ง ๆ เกินห้าครั้งไม่ได้ นอกจากได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ

ทรัพย์สินที่ผู้กู้ได้กรรมสิทธิ์มาโดยใช้เงินกู้จากธนาคาร

ข้อ 30 ทรัพย์สินที่ผู้กู้ได้กรรมสิทธิ์มาโดยใช้เงินกู้จากธนาคารนั้น ถ้าเป็นอสังหาริมทรัพย์หรือเป็นสังหาริมทรัพย์ซึ่งโดยปกติใช้ดำเนินงานได้เกินกว่าสามปี และแต่ละหน่วยมีค่าตั้งแต่สามพันบาท ให้ระบุห้ามการโอน จำนอง หรือจำนำ ไว้ในเอกสารการกู้เงิน

ข้อ 31 ผู้กู้จะโอน จำนอง หรือจำนำทรัพย์สินดังกล่าวในข้อ 30 ไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากธนาคาร

การขออนุญาตโอน จำนอง หรือจำนำทรัพย์สินตามวรรคหนึ่ง ผู้กู้ต้องยื่นคำขอต่อสาขาที่ตนขอกู้เงิน

เมื่อได้รับคำขอ ผู้จัดการจะออกหนังสืออนุญาต โอน จำนอง หรือ จำนำทรัพย์สินได้ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้

1. เมื่อเป็นการ โอน จำนอง หรือ จำนำ เพื่อประโยชน์แก่ธนาคารเอง
2. เมื่อผู้กู้ได้ชำระหนี้เงินกู้ที่เกี่ยวข้องเสร็จสิ้นแล้ว

เมื่อผู้จัดการเห็นว่าผู้กู้มีเหตุจำเป็นอันควรผ่อนผันให้โอน จำนอง หรือจำนำทรัพย์สิน โดยไม่กระทบกระเทือนการที่ธนาคารจะได้รับชำระหนี้เงินกู้จากผู้กู้นั้น

กรณีที่ธนาคารเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 32 ในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ ผู้จัดการมีอำนาจเรียกคืนเงินกู้ ผู้กู้ต้องชำระคืนต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยแก่ธนาคารโดยสิ้นเชิงภายในระยะเวลาที่กำหนด แม้ยังไม่ถึงกำหนดเวลาชำระหนี้เงินกู้

1. เมื่อผู้กู้พ้นจากการเป็นลูกค้าประจำสาขาไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ เว้นแต่ข้อ 3 วรรคสาม
2. เมื่อผู้กู้ใช้เงินกู้จากธนาคารไม่ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในเอกสารการกู้เงิน เว้นแต่ได้รับหนังสืออนุญาตจากผู้จัดการ
3. เมื่องานตามแผนงานหรือโครงการที่ใช้เงินกู้จากธนาคารไม่แล้วเสร็จในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในเอกสารการกู้เงิน เว้นแต่ผู้กู้ได้รับหนังสือผ่อนผันจากผู้จัดการ
4. เมื่อผู้กู้ได้กู้ยืมเงินระยะยาวกว่าหนึ่งปีจากบุคคลอื่น เว้นแต่ได้รับหนังสืออนุญาตจากผู้จัดการ
5. เมื่อผู้กู้ไม่ปฏิบัติตามข้อ 22 และข้อ 31
6. เมื่อผู้กู้ไม่ให้ความสะดวกหรือความร่วมมือในการตรวจงานตามข้อ 40 หรือเมื่อผู้กู้ไม่ปฏิบัติตามข้อ 40 เว้นแต่ได้รับหนังสือผ่อนผันจากผู้จัดการ
7. เมื่อผู้กู้ไม่ชำระเงินรายงวดตามกำหนดสำหรับงวดนั้น ๆ โดยไม่ได้รับอนุมัติให้พักการชำระหรือเมื่อผู้กู้ไม่ชำระเงินกู้ และดอกเบี้ยให้เสร็จสิ้นภายในเวลาที่กำหนดไว้สำหรับเงินกู้นั้น โดยไม่ได้รับอนุมัติให้ผ่อนเวลาหรือไม่ชำระให้เสร็จสิ้นภายในเวลาที่ผ่อนผันให้
8. เมื่อผู้กู้ไม่ปฏิบัติตามคำชี้แจงหรือคำแนะนำของธนาคาร

ในกรณีตามวรรคหนึ่ง ธนาคารมีสิทธิหักจำนวนเงินที่อยู่ในความครอบครอง ซึ่งต้องจ่ายให้แก่ผู้กู้นั้นเพื่อชำระหนี้ได้

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ข้อ 33 ธนาคารอาจพิจารณาปรับปรุง โครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ของธนาคารได้โดยวิธีการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ หรือยอมรับเอาทรัพย์สินเป็นการชำระหนี้ หรือลดดอกเบี้ยค้างในกรณีดังต่อไปนี้

1. เมื่อลูกหนี้มีหนี้อื่นเป็นภาระหนักซึ่งเกิดจากเหตุสุจริตและจำเป็น เช่น ประสบภัยธรรมชาติ หรือภัยพิบัติอย่างร้ายแรง ประสบปัญหาการผลิต การตลาด ได้รับผลกระทบจากสภาวะ

เศรษฐกิจตกต่ำ ตนเองหรือบุคคลในครอบครัวเจ็บป่วย เป็นต้น ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้แก่ธนาคารได้ แม้ธนาคารได้พิจารณาผ่อนผันตามข้อ 28 หรือ ข้อ 29 แล้วก็ยังไม่รู้ทางชำระหนี้

2. ลูกหนี้ต้องมีความซื่อสัตย์สุจริต ตั้งใจ และสมัครใจแก้ไขปัญหา เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความจริงแก่ธนาคาร และยินยอมปฏิบัติตามเงื่อนไขของธนาคาร

3. ต้องมีแนวทางแก้ไขปัญหาซึ่งลูกหนี้กับธนาคารตกลงร่วมกัน เพื่อให้ลูกหนี้สามารถประกอบอาชีพ และมีรายได้เพียงพอชำระหนี้แก่ธนาคาร

ในกรณีจำเป็นธนาคารอาจพิจารณาให้เงินกู้เพื่อฟื้นฟูการประกอบอาชีพด้วยก็ได้

ข้อ 34 ให้ผู้จัดการมีอำนาจอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้แต่ละรายที่มีหนี้ต้นเงินกู้เดิมรวมกันไม่เกินสิบห้าล้านบาท ดังนี้

1. ขยายระยะเวลาการชำระหนี้โดยกำหนดระยะเวลาชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นรายงวดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงจำนวนเงินในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แผนฟื้นฟูการประกอบอาชีพ รายได้ และความสามารถชำระหนี้ของลูกหนี้ ทั้งนี้ ให้ชำระเสร็จไม่เกินยี่สิบปี นับแต่วันที่อนุมัติให้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยผู้จัดการอาจกำหนดให้มีระยะเวลาที่ลูกหนี้ยังไม่ต้องชำระต้นเงินก็ได้ตามที่เห็นสมควร แต่ไม่เกินห้าปีแรก

ทั้งนี้ ผู้จัดการอาจกำหนดให้มีการพักชำระดอกเบี้ยที่ค้างตามสัญญาเงินกู้เดิมก็ได้ตามที่เห็นสมควร แต่ไม่เกินห้าปีแรก หรือคงคิดดอกเบี้ยของดอกเบี้ยที่ค้างตามสัญญาเงินกู้เดิม

2. ยอมรับเอาทรัพย์สินที่มีราคาเท่ากับหรือสูงกว่ายอดหนี้ตามบัญชี เป็นการชำระหนี้ลดดอกเบี้ยค้าง ได้ตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ

ข้อ 35 การทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้จะต้องจัดให้มีหลักประกันตามข้อ 20 (1) หรือ (2) เป็นลำดับแรก หากไม่สามารถจัดหาหลักประกันดังกล่าวได้ จึงให้จัดหาหลักประกันตามข้อ 20 (3) หรือ (4) หรือ (5) ตามลำดับ และให้เรียกดอกเบี้ยตามอัตราในข้อ 24

ผู้รับใช้หนี้ของผู้กู้

ข้อ 36 ในกรณีที่ผู้กู้ตาย วิกัลจริต ไปเสียจากภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่และไม่มีใครรู้แน่ว่าเป็นตายร้ายคืออย่างไร หรือมีเหตุอื่น ๆ ที่ทำให้ผู้กู้ไม่อาจประกอบอาชีพได้ และมีคู่สมรส บุตร ลูกค้าประจำสาขา หรือผู้อื่น คนหนึ่งหรือหลายคนสมัครใจรับใช้หนี้เงินกู้ของผู้กู้ให้แก่ธนาคาร เมื่อผู้จัดการเห็นสมควร จะตกลงทำสัญญายินยอมให้บุคคลดังกล่าวรับใช้หนี้เงินกู้ซึ่งผู้กู้นั้นมีอยู่ต่อธนาคารจนเสร็จสิ้นก็ได้ โดยจัดให้มีหลักประกันตามข้อ 20 โดยอนุโลมทั้งนี้ แม้ผู้รับใช้หนี้จะมีได้ขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขาก็ตาม

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของ สกก. และ ธ.ก.ส.

Koch (1995: 11) กล่าวว่า อัตราส่วนทางการเงินที่นำมาใช้ในการประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยใช้วัดความสามารถในการทำกำไรและความเสี่ยงของสถาบันการเงิน มีอยู่ด้วยกัน 5 ด้านคือ ด้านสินเชื่อ ด้านสภาพคล่อง ด้านอัตราราคาดอกเบี้ย ด้านเงินทุนระยะยาว และด้านปฏิบัติการ

โดยในการศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาจะทำการศึกษาเพียง 4 ด้าน ยกเว้นด้านปฏิบัติการและด้านเงินทุนระยะยาว ซึ่งด้านปฏิบัติการ เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวกับประสิทธิภาพในการบริหารจัดการของฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการ รวมทั้งประสิทธิภาพของเจ้าหน้าที่ในการปฏิบัติงาน ความผิดพลาดระหว่างปฏิบัติงาน ซึ่งในทางปฏิบัติสามารถป้องกันได้ โดยการพัฒนาการฝึกอบรมให้แก่เจ้าหน้าที่ในเรื่องที่จำเป็น โดยมีข้อจำกัดด้านข้อมูลข่าวสารที่ต้องการมิได้ถูกรวบรวมไว้ จึงไม่สามารถวิเคราะห์ได้ ส่วนด้านเงินทุนระยะยาว มีข้อจำกัดในด้านของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ซึ่งไม่ได้มีการจัดทำรายงานผลการดำเนินงานของสาขา มีเฉพาะสำนักงานใหญ่ อันเป็นลักษณะเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์โดยทั่วไป

อัตราส่วนทางการเงินที่นำมาใช้เปรียบเทียบความสามารถในการทำกำไรและความเสี่ยงทางการเงินระหว่าง สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ซึ่งมีอยู่ 4 ด้าน ได้แก่

1. ด้านสินเชื่อ
2. ด้านสภาพคล่อง
3. ด้านอัตราราคาดอกเบี้ย
4. ด้านความสามารถในการทำกำไร

อัตราส่วนทางการเงินของ สกก. ไทรน้อย จำกัด

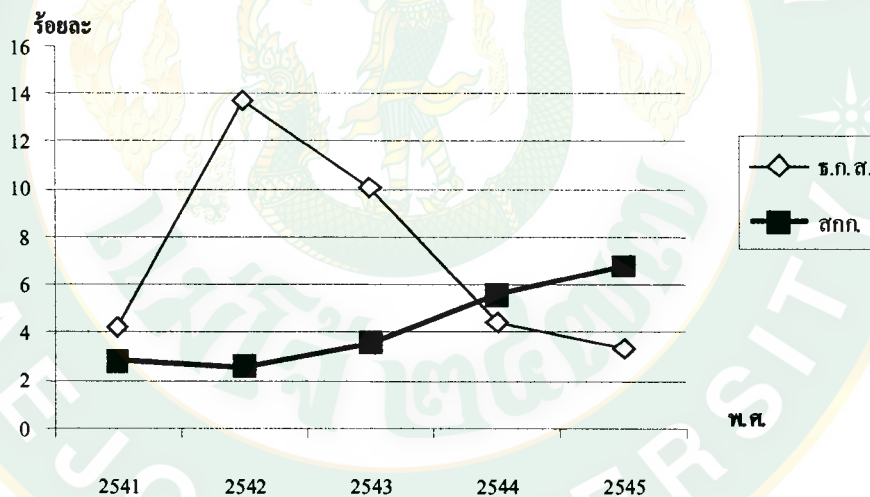
ด้านสินเชื่อ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/เงินให้สินเชื่อรวมเป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นถึงคุณภาพของสินเชื่อ เนื่องจากจำนวนเงินที่กันไว้เผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะสำรองไว้สำหรับสินเชื่อที่คาดว่าจะเป็นหนี้สูญ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหน้าที่ ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของกิจการ ผลของอัตราส่วนนี้ยิ่งต่ำยิ่งดี เนื่องจากจะแสดงให้เห็นว่าสินเชื่อนี้มีคุณภาพและมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในสัดส่วนที่ต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อ

จากผลการศึกษา พบว่า ช่วงระหว่างปีบัญชี 2541 - 2545 สกก. ไทรน้อย จำกัด อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวมของ สกก. ไทรน้อย จำกัด มีแนวโน้มสูงขึ้น

จากร้อยละ 2.38 เป็น 6.84 แสดงให้เห็นถึงคุณภาพของสินเชื่อลดลง เนื่องจากจำนวนเงินที่กันไว้เพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำรองไว้สำหรับสินเชื่อที่คาดว่าจะหนี้สูญสูงขึ้น เนื่องจากการเกิดหนี้สูญมีแนวโน้มสูงขึ้น ซึ่งเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดการเสียหายต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ แสดงถึงความเสี่ยงด้านสินเชื่อสูงขึ้นส่วนอัตราส่วนนี้ของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย พบว่า ในช่วงระหว่างปี 2541 - 2542 มีแนวโน้มสูงขึ้น จาก 4.29 เป็น 13.71 แสดงให้เห็นถึงคุณภาพของสินเชื่อในปีนี้ลดลง แต่ ในช่วงปี 2543 - 2545 อัตราส่วนมีแนวโน้มลดลง แสดงว่า คุณภาพของสินเชื่อดีขึ้น คือ มีการเกิดหนี้สูญลดลง หรือมีหนี้ค้างชำระลดลง (ตาราง 11 และภาพ 7)

และเมื่อเปรียบเทียบระหว่าง อัตราส่วนนี้ระหว่างของ สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย พบว่า ระหว่างปี 2541 – 2543 อัตราส่วนนี้ของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย สูงกว่า สกก. ไทรน้อย จำกัด แสดงว่าคุณภาพสินเชื่อของ สกก. ไทรน้อย จำกัด โดยรวมดีกว่าของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย แต่ช่วงปี 2544 - 2545 จะพบว่า เป็นไปในทางกลับกัน



ภาพ 7 แสดงเปรียบเทียบอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินเงินให้สินเชื่อรวม

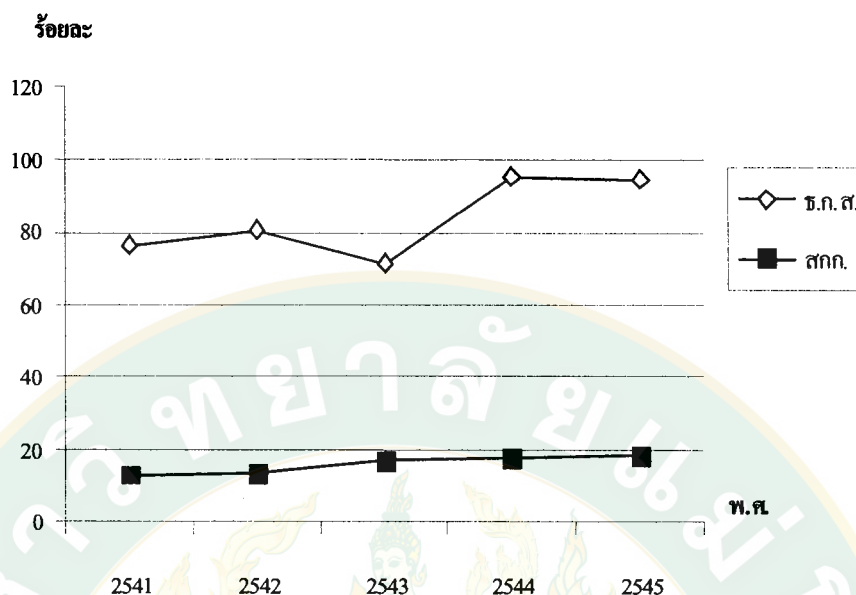
ด้านสภาพคล่อง

1. เงินรับฝาก/สินทรัพย์รวมเป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นว่ากิจการมีส่วนของเงินรับฝากเป็นจำนวนเท่าใดเมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวม ถ้าผลของอัตราส่วนนี้สูง แสดงถึงสัดส่วนของภาระที่กิจการจะต้องชำระคืนต่อผู้ฝากและเจ้าหนี้ต่อสินทรัพย์รวมที่กิจการมีอยู่สูง อันแสดงถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสูงขึ้น อันเนื่องมาจากอัตราส่วนการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากมากกว่าอัตราการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์รวมนั่นเอง

จากผลการศึกษา พบว่า ช่วงระหว่างปีบัญชี 2541 - 2545 สกก. ไทรน้อย จำกัด อัตราส่วนเงินรับฝากต่อสินทรัพย์รวม มีแนวโน้มสูงขึ้นจากร้อยละ 12.79 เป็น 18.48 แสดงถึงสัดส่วนของภาระที่ สกก. ไทรน้อย จำกัด จะต้องชำระคืนต่อผู้ฝากและเจ้าหนี้ต่อสินทรัพย์รวมที่ สกก. ไทรน้อย จำกัด มีอยู่ ซึ่งมีอัตราส่วนที่สูงขึ้น อันแสดงถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสูงขึ้น อันเนื่องมาจากอัตราส่วนการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากมากกว่าอัตราการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์รวมนั่นเอง

ส่วนอัตราส่วนนี้ของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย พบว่า ช่วงระหว่างปีบัญชี 2541 - 2545 เท่ากับร้อยละ 76.53 80.22 71.41 95.34 และ 94.62 จะเห็นว่าเมื่อดูจากปี 2541 และ 2545 จะเห็นว่ามีค่าสูงขึ้น แสดงให้เห็นว่า ภาระที่จะต้องชำระคืนต่อผู้ฝากของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย สูงขึ้น อันเนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากมากกว่าอัตราการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์รวมนั่นเอง (ตาราง 12 และภาพ 8)

และเมื่อเปรียบเทียบอัตราส่วนนี้ระหว่างของ สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย พบว่า อัตราส่วนเงินรับฝากต่อสินทรัพย์รวมของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย สูงกว่า สกก. ไทรน้อย จำกัด มาก แสดงให้เห็นถึงภาระในการที่จะต้องชำระคืนต่อผู้ฝากของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย สูงกว่า สกก. ไทรน้อย และมีแนวโน้มสูงขึ้นด้วย



ภาพ 8 แสดงเปรียบเทียบอัตราส่วนเงินรับฝากต่อสินทรัพย์รวม

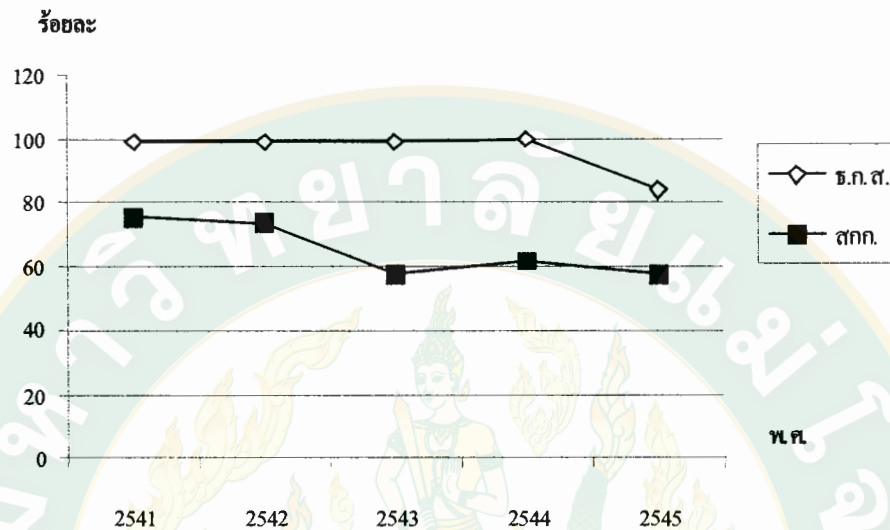
2. หนี้สินหมุนเวียน/สินทรัพย์รวมเป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นว่า กิจการมีภาระที่จะต้องชำระคืนเป็นสัดส่วนเท่าใดต่อสินทรัพย์ที่กิจการมีอยู่ ผลของอัตราส่วนนี้ยิ่งต่ำก็ยิ่งดี เนื่องจากจะแสดงให้เห็นว่ากิจการมีภาระที่ต้องจ่ายเงินเพื่อคืนหนี้สินเหล่านั้นไม่มาก ซึ่งกิจการที่มีอัตราส่วนนี้ต่ำก็จะแสดงว่ามีความเสี่ยงที่ขาดสภาพคล่องต่ำกว่ากิจการที่มีอัตราส่วนนี้สูง

จากผลการศึกษา พบว่า ช่วงระหว่างปีบัญชี 2541 - 2545 สกก. ไทรน้อย จำกัด อัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวมมีแนวโน้มลดลงจากร้อยละ 75.52 เป็น 57.78 แสดงให้เห็นว่า สกก. ไทรน้อย จำกัด มีภาระที่จะชำระคืนหนี้สินในส่วนอัตราส่วนที่ลดลงต่อสินทรัพย์รวมที่มีอยู่ อันแสดงถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องลดลง (ตาราง 12 และภาพ 9)

ส่วนอัตราส่วนของ ช.ก.ส. สาขาไทรน้อย พบว่า ช่วงระหว่างปีบัญชี 2541 - 2544 มีแนวโน้มสูงขึ้นจากร้อยละ 99.25 เป็น 99.51 แสดงให้เห็นว่า ช.ก.ส. สาขาไทรน้อย มีภาระที่จะต้องจ่ายเงินคืนหนี้สินสูง อาจประสบภาวะขาดสภาพคล่องสูง และในปี 2545 อัตราส่วนนี้จึงลดลงเท่ากับร้อยละ 84.06 แสดงว่า มีภาวะการขาดสภาพคล่องลดลง

และเมื่อเปรียบเทียบอัตราส่วนนี้ระหว่างของ สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ช.ก.ส. สาขาไทรน้อย พบว่า อัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวมของ ช.ก.ส. สาขาไทรน้อย สูงกว่า สกก. ไทรน้อย จำกัด แต่ทั้งสองก็มีแนวโน้มลดลง โดย สกก. ไทรน้อย จำกัด ลดลงตั้งแต่

ปี 2543 แต่ของ ธ.ก.ส.สาขาทิรน้อยลดลงในปี 2545 แสดงให้เห็นว่า สกก. ทิรน้อย จำกัด มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องน้อยกว่า ธ.ก.ส. สาขาทิรน้อย

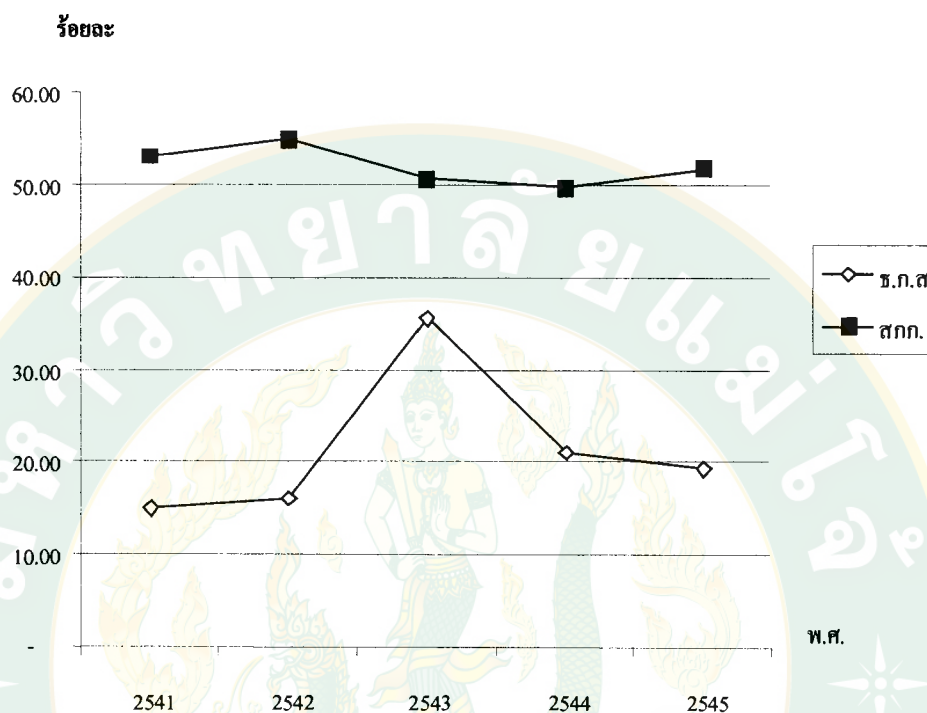


ภาพ 9 แสดงเปรียบเทียบอัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวม

3. เงินให้สินเชื่อสุทธิ/สินทรัพย์รวมเป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นส่วนของเงินให้สินเชื่อมีจำนวนเท่าใดเมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวม ถ้าผลของอัตราส่วนนี้ต่ำ แสดงถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องลดลง

จากผลการศึกษา พบว่า ช่วงระหว่างปีบัญชี 2541 - 2545 สกก. ทิรน้อย จำกัด อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อสุทธิต่อสินทรัพย์รวม ร้อยละ 53.15 54.899 50.73 49.60 และ 51.65 ตามลำดับ จะเห็นว่า ในปี 2542 - 2544 อัตราส่วนนี้ลดลงโดยตลอด เนื่องจากในช่วงนี้ สกก. ทิรน้อย จำกัด มีการปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นในอัตราที่ต่ำกว่าการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์รวม อันเป็นผลมาจากปริมาณการเกิดหนี้สูญเพิ่มขึ้น จึงเป็นผลให้ สกก. ทิรน้อย จำกัด มีการควบคุมคุณภาพของสินเชื่อที่ให้แก่สมาชิกให้อยู่ในเกณฑ์ที่กำหนด โดยคำนึงถึงขีดความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกด้วย จึงทำให้ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องลดลง แต่ในปี 2545 อัตราส่วนนี้ กลับสูงขึ้นเท่ากับร้อยละ 51.65 แสดงถึง สกก. ทิรน้อย จำกัด มีการปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นในอัตรา

ที่สูงกว่าการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์รวม มีผลให้มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสูงขึ้นในปี 2545 (ตาราง 12 และภาพ 10)



ภาพ 10 แสดงเปรียบเทียบอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อบริษัทต่อสินทรัพย์รวม

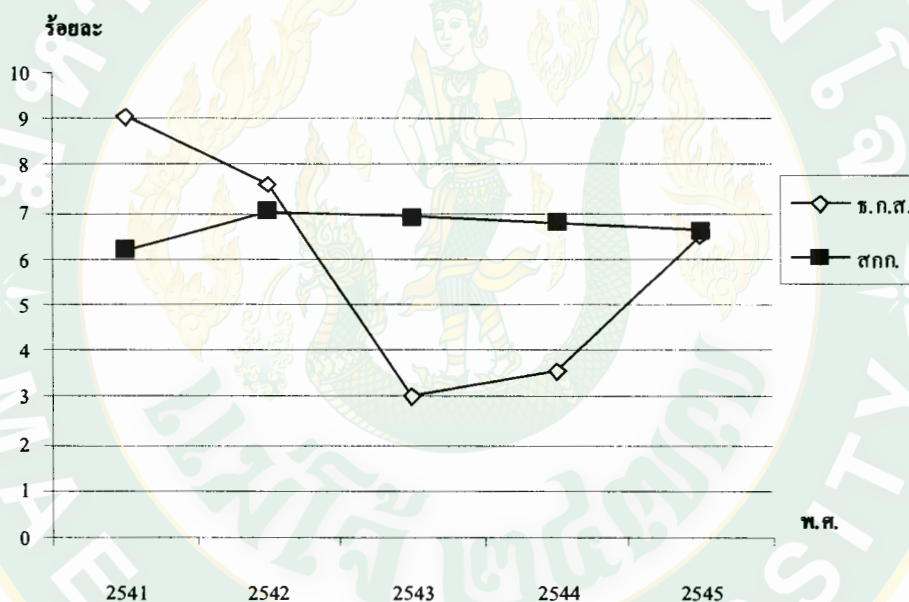
ด้านอัตราดอกเบี้ย

1. ดอกเบี้ยรับ/สินทรัพย์รวมอัตราส่วนนี้แสดงให้เห็นส่วนของเงินดอกเบี้ยรับว่ามีจำนวนเท่าใดเมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวม ถ้าผลของอัตราส่วนนี้ลดลง แสดงให้เห็นว่าสินทรัพย์ก่อให้เกิดรายได้ที่เป็นดอกเบี้ยให้กับกิจการลดลง นั่นหมายถึงประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ให้เป็นรายได้ที่เป็นดอกเบี้ยลดลง แสดงถึงความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น

จากผลการศึกษา พบว่า ช่วงระหว่างปีบัญชี 2541 - 2545 สกก. ไทรน้อย จำกัด อัตราส่วนดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์รวมมีแนวโน้มสูงขึ้นจากร้อยละ 6.21 7.04 6.91 6.79 และ 6.62 ตามลำดับ มีผลมาจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้นในอัตราเพิ่มขึ้นหรือมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ทำให้ดอกเบี้ยจ่ายมีแนวโน้มสูงขึ้นไปด้วย แสดงถึงภาระของสหกรณ์ออมทรัพย์ในการที่จะต้องชำระคืนแก่ผู้ฝากต่อ

สินทรัพย์รวมที่ สกก. ไทรน้อย จำกัด มีอยู่ มีอัตราส่วนสูงขึ้น ทำให้ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในการควบคุมคุณภาพของสินเชื่อให้อยู่ในเกณฑ์ที่กำหนดสูงขึ้น (ตาราง 13 และภาพ 11)

และเมื่อเปรียบเทียบอัตราส่วนนี้ระหว่างของ สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย พบว่า อัตรา ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย มีการเปลี่ยนแปลงในลักษณะกว้าง แต่ สกก. ไทรน้อย จำกัด มีการเปลี่ยนแปลงในลักษณะแคบ ซึ่งถ้าดูในเชิงแนวโน้มจะเห็นว่า ช่วงปี 2543 - 2545 อัตราส่วนของ สกก. ไทรน้อย จำกัด มีแนวโน้มลดลง ส่วน ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย มีแนวโน้มสูงขึ้น แต่ต่ำกว่า สกก. ไทรน้อย มาก นั่นหมายถึง ประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ให้เป็นรายได้ที่เป็นดอกเบี้ยของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ต่ำกว่า สกก. ไทรน้อย จำกัด

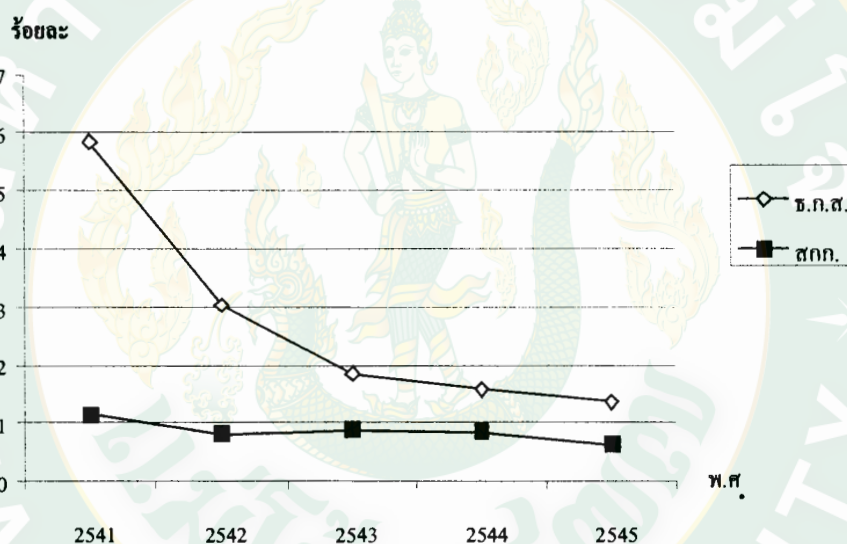


ภาพ 11 แสดงเปรียบเทียบอัตราส่วนดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์รวม

2. ดอกเบี้ยจ่าย/สินทรัพย์รวมอัตราส่วนนี้แสดงให้เห็นส่วนของดอกเบี้ยจ่ายว่ามีจำนวนเท่าใดเมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวม ถ้าอัตราส่วนนี้สูงขึ้น มีผลมาจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้นในอัตราที่เพิ่มขึ้นหรือมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ทำให้ดอกเบี้ยจ่ายมีแนวโน้มสูงขึ้นไปด้วย แสดงถึงภาระของกิจการในการที่จะต้องชำระคืนแก่ผู้ฝากต่อสินทรัพย์รวมที่กิจการมีอยู่มีอัตราส่วนสูงขึ้น ทำให้ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น

จากผลการศึกษา พบว่า ช่วงระหว่างปีบัญชี 2541 - 2545 สกก. ไทรน้อย จำกัด มีอัตราส่วนดอกเบี้ยจ่ายต่อสินทรัพย์รวมคงที่เท่ากับร้อยละ 1.14 เป็น 0.64 แสดงถึงภาระของสกก. ไทรน้อย จำกัด มีการเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางเดียวกัน (ตาราง 13 และภาพ 12)

และเมื่อเปรียบเทียบอัตราส่วนนี้ระหว่างของ สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย พบว่าทั้งของ สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อยมีอัตราส่วนดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์รวมแนวโน้มลดลง แต่ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อยยังคงมีอัตราส่วนสูงกว่า สกก. ไทรน้อย จำกัด จะเห็นว่า ถึงแม้ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย จะต้องมีภาระตั้งมีต้องชำระคืนแก่ผู้ฝากแต่นั้นหมายถึงความเชื่อมั่นของลูกค้าที่จะมาฝากเงินต่อ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อยนั่นเอง



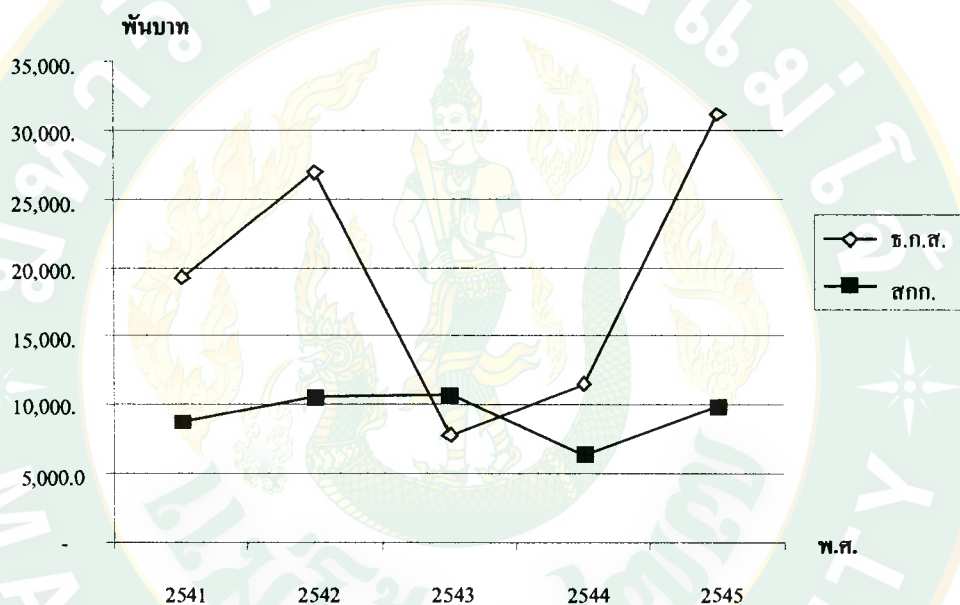
ภาพ 12 แสดงเปรียบเทียบอัตราส่วนดอกเบี้ยจ่ายต่อสินทรัพย์รวม

3. ส่วนต่างระหว่างดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายเป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นส่วนต่างระหว่างดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่าย ถ้าผลของอัตราส่วนนี้สูงขึ้น เนื่องจากดอกเบี้ยรับมีแนวโน้มสูงขึ้นมากกว่าดอกเบี้ยจ่าย แสดงถึงความเสี่ยงด้านดอกเบี้ยลดลง

จากผลการศึกษา พบว่าระหว่างปีบัญชี 2541-2543 สกก. ไทรน้อย จำกัดมีส่วนต่างระหว่างดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายมีแนวโน้มสูงขึ้นจาก 8,661.4 พันบาท เป็น 10,699 พันบาท เนื่องจากดอกเบี้ยรับมีแนวโน้มสูงขึ้นมากกว่าดอกเบี้ยจ่าย ในช่วงนี้แสดงถึงความเสี่ยงด้านดอกเบี้ยลดลง แต่ในปี 2544 และ 2545 ส่วนต่างลดลงเท่ากับ 6,247.6 และ 99,759.1 พันบาท ตามลำดับ

แสดงว่า ในปี 2544 สกก. ไทรน้อยได้รับดอกเบ็ญรับลดลง โดย ในปี 2545 ดอกเบ็ญรับจึงสูงขึ้น แสดงถึงสภรณ์มีมาตรการที่จะให้สมาชิกมาชำระดอกเบ็ญได้เพิ่มขึ้น ในปีนี้ ส่วนต่างจึงสูงขึ้น (ตาราง 13 และภาพ 13)

และเมื่อเปรียบเทียบส่วนต่างระหว่างดอกเบ็ญรับและดอกเบ็ญจ่ายระหว่างของ สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ในช่วงปี 2541-2545 พบว่าส่วนต่างของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อยสูงกว่าของ สกก. ไทรน้อย จำกัด ยกเว้นปี 2543 ที่ สกก. ไทรน้อย จำกัด สูงกว่า ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย



ภาพ 13 แสดงเปรียบเทียบส่วนต่างระหว่างดอกเบ็ญรับและดอกเบ็ญจ่าย

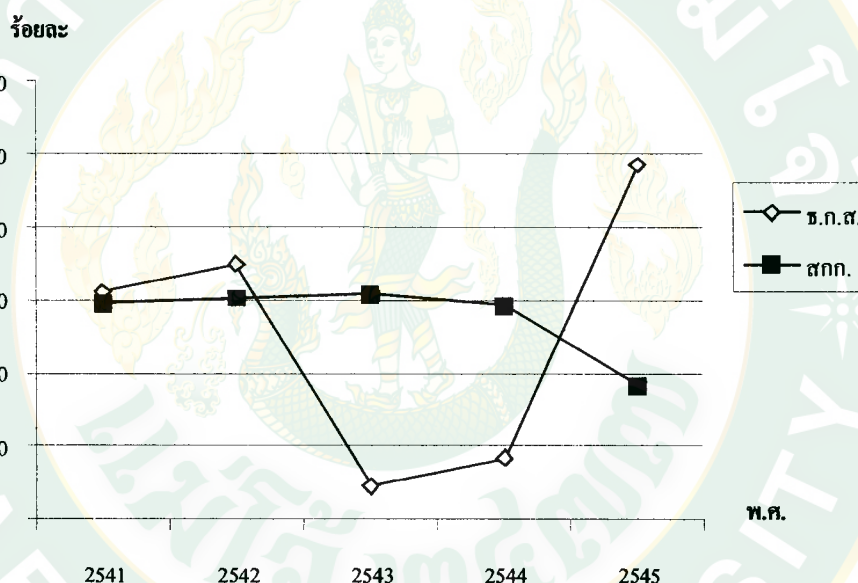
ความสามารถในการทำกำไร

1. อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์อัตราส่วนนี้แสดงให้เห็นถึงผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนหรือการใช้สินทรัพย์ทั้งสิ้น

จากผลการศึกษา พบว่า ระหว่างปีบัญชี 2541 - 2545 สกก. ไทรน้อย จำกัด มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์แนวโน้มลดลงจาก ร้อยละ 2.95 เป็น 1.81 เนื่องจากกำไรสุทธิมีแนวโน้มลดลง แสดงถึงความสามารถในการทำกำไรลดลง ทั้งที่จำนวนสินทรัพย์ (ตาราง 14 ภาพ 14)

ส่วน ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย พบว่า ในปีบัญชี 2541 - 2542 อัตราส่วนสูงขึ้นจากร้อยละ 3.09 เป็นร้อยละ 3.49 แต่ในปี 2543 ลดลง เท่ากับร้อยละ 0.47 และมีแนวโน้มสูงขึ้น ซึ่งในปี 2545 เท่ากับ ร้อยละ 4.85 แสดงให้เห็นว่า ในช่วงปี 2543 - 2545 ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อยมีความสามารถในการได้รับผลตอบแทนจากการใช้สินทรัพย์สูงขึ้น (ตาราง 14 และภาพ 14)

และเมื่อเปรียบเทียบอัตราส่วนนี้ระหว่างของ สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย พบว่า ถึงแม้ ปี 2543-2544 ผลตอบแทนของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อยจะต่ำลงมากและต่ำกว่า สกก. ไทรน้อย แต่ในปี 2545 ผลตอบแทนของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อยกลับสูงขึ้นและมากกว่า สกก. ไทรน้อย จำกัด



ภาพ 14 แสดงเปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์

จากการศึกษาถึงอัตราส่วนทางการเงินในด้านต่าง ๆ พบว่า สกก. ไทรน้อย จำกัด มีปัญหาในเรื่องของการบริหารสินเชื่อบริการเกิดหนี้ค้างชำระสูงเมื่อเทียบกับ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ซึ่งจากปัญหานี้ สกก. ไทรน้อย จำกัด ต้องศึกษาถึงสาเหตุของการเกิดปัญหานี้ และนำข้อดีของการบริหารสินเชื่อบริการที่ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ปฏิบัติ มาประยุกต์ใช้ให้เกิดประโยชน์เพื่อแก้ปัญหาที่เกิดขึ้น ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของการจัดชั้นสินเชื่อกดี การออกไปสำรวจการใช้เงินให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม การให้การศึกษาอบรมความรู้ทางด้านการเกษตรที่ดี เพื่อเป็นการเพิ่ม

ผลผลิตของเกษตรกรให้สามารถชำระหนี้ได้เหล่านี้ เป็นสิ่งที่ ฐ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ปฏิบัติ และอาจเป็นไปได้ที่ สกก. ไทรน้อย จำกัด จะนำมาประยุกต์ใช้ให้เกิดประโยชน์และแก้ปัญหาที่เกิดขึ้น



ตาราง 11 แสดงอัตราส่วนด้านสินเชื่อ

(หน่วย: ร้อยละ)

ด้านสินเชื่อ	พ.ศ. 2541		พ.ศ. 2542		พ.ศ. 2543		พ.ศ. 2544		พ.ศ. 2545	
	สกก.	ช.ก.ส.	สกก.	ช.ก.ส.	สกก.	ช.ก.ส.	สกก.	ช.ก.ส.	สกก.	ช.ก.ส.
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/เงินให้ สินเชื่รวม	2.38	4.29	2.56	13.71	3.57	10.11	5.55	4.40	6.84	3.33

ตาราง 12 แสดงอัตราส่วนด้านสภาพคล่อง

(หน่วย: ร้อยละ)

ด้านสภาพคล่อง	พ.ศ. 2541		พ.ศ. 2542		พ.ศ. 2543		พ.ศ. 2544		พ.ศ. 2545	
	สกก.	ช.ก.ส.	สกก.	ช.ก.ส.	สกก.	ช.ก.ส.	สกก.	ช.ก.ส.	สกก.	ช.ก.ส.
1. เงินรับฝาก/สินทรัพย์รวม	12.79	76.53	13.59	80.22	17.26	71.41	17.76	95.34	18.48	94.62
2. หนี้สินหมุนเวียน/สินทรัพย์รวม	75.52	99.25	73.35	99.22	57.73	99.23	61.54	99.51	57.78	84.06
3. เงินให้สินเชื่อสุทธิ/สินทรัพย์รวม	53.15	15.05	54.89	15.87	50.73	35.60	49.60	21.01	51.65	19.17

ตาราง 13 แสดงอัตราส่วนด้านอัตราดอกเบี้ย

(หน่วย: ร้อยละ)

ด้านอัตราดอกเบี้ย	พ.ศ. 2541		พ.ศ. 2542		พ.ศ. 2543		พ.ศ. 2544		พ.ศ. 2545	
	สกก.	ช.ก.ส.	สกก.	ช.ก.ส.	สกก.	ช.ก.ส.	สกก.	ช.ก.ส.	สกก.	ช.ก.ส.
1. ดอกเบี้ยรับ/สินทรัพย์รวม	6.21	9.04	7.04	7.60	6.91	3.02	6.79	3.55	6.62	6.48
2. ดอกเบี้ยจ่าย/สินทรัพย์รวม	1.14	5.86	0.83	3.02	0.87	1.86	0.84	1.57	0.64	1.36
3. ส่วนต่างระหว่างดอกเบี้ยรับ และดอกเบี้ยจ่าย (พันบาท)	8,661.4	19,283.4	10,501.5	26,905.2	10,699.0	7,738.1	6,247.6	11,463.1	9,759.1	31,182.3

ตาราง 14 แสดงอัตราส่วนด้านความสามารถในการทำกำไร

(หน่วย: ร้อยละ)

ความสามารถในการทำกำไร	พ.ศ. 2541		พ.ศ. 2542		พ.ศ. 2543		พ.ศ. 2544		พ.ศ. 2545	
	สกก.	ช.ก.ส.	สกก.	ช.ก.ส.	สกก.	ช.ก.ส.	สกก.	ช.ก.ส.	สกก.	ช.ก.ส.
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	2.95	3.09	3.03	3.49	3.08	0.47	2.93	0.84	1.81	4.85

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ สกก. ไทรน้อย จำกัด ระหว่างปี 2542 - 2544 มีแนวโน้มสูงขึ้น จาก อัตราการเปลี่ยนแปลงร้อยละ 14.66 เป็น 51.94 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงคุณภาพของสินเชื่อลลดลง เนื่องจากจำนวนเงินที่กันไว้เผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำรองไว้สำหรับสินเชื่อที่คาดว่าจะ เป็นหนี้สูญสูงขึ้น เนื่องจากการเกิดหนี้สูญมีแนวโน้มสูงขึ้น แต่ในปี 2545 พบว่า จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีอัตราการเปลี่ยนแปลงลดลงเป็นร้อยละ 22.64 นั่นคือ เนื่องจากการกำหนดจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลง

ตาราง 15 แสดงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ สกก. ไทรน้อย จำกัด

ปีบัญชี	สกก. ไทรน้อย จำกัด (บาท)	อัตราการ เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	ช.ก.ส. สาขาไทรน้อย (บาท)	อัตราการ เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
2541	2,160,337.32	-	19,194,089	
2542	2,477,044.72	14.66	59,363,370	209.28
2543	3,320,525.67	34.05	46,232,444	-22.12
2544	5,045,288.07	51.94	20,651,268	-55.33
2545	6,187,690.62	22.64	14,703,112	-28.80

ที่มา: สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด (2541: 5, 2542: 6, 2543: 5, 2544: 6 และ 2545: 7)

**การเปรียบเทียบระเบียบ ข้อบังคับเกี่ยวกับการให้สินเชื่อการเกษตร
ระหว่าง สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย**

ตาราง 16 การเปรียบเทียบระเบียบ ข้อบังคับเกี่ยวกับการให้สินเชื่อการเกษตร ระหว่าง สกก.
ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด	ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย
การให้เงินกู้	
ข้อ 2 การให้เงินกู้ สหกรณ์ให้เงินกู้ได้เฉพาะแก่สมาชิกเท่านั้น	ธ.ก.ส. ให้เงินกู้ได้เฉพาะเกษตรกรที่ขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขาเท่านั้น
ประเภทของเงินกู้	
ข้อ 4 วัตถุประสงค์ของการกู้เงินสมาชิกอาจกู้เงินจากสหกรณ์ได้แต่ โดยเฉพาะเพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้ 1. เงินกู้ระยะสั้น ได้แก่ เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในการเกษตรตามแผนงานผลิตสำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่ง ๆ เช่น (ก) ค่าพันธุ์พืช ไม้ ยากำจัดศัตรูพืชและโรคพืช อาหารสัตว์ วัสดุการเกษตรอย่างอื่น ค่าเครื่องมือ ค่าซ่อมแซม ค่าซื้อปศุสัตว์หรือสัตว์ปีกหรือสัตว์น้ำเพื่อเลี้ยงขายและค่าจ้างเกี่ยวกับการเกษตร (ข) ค่าใช้จ่ายในการเตรียมเพื่อขายแปรรูปและขายผลิตผลการเกษตรซึ่งผู้ผลิตขึ้น (ค) ค่าเช่าเกี่ยวกับการเกษตรเฉพาะที่ต้องชำระด้วยเงินสด (ง) ค่าภาษีอากรเกี่ยวกับการเกษตร (จ) ค่าบริการต่าง ๆ เกี่ยวกับการเกษตร (ฉ) ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนตามที่จำเป็น 2. เงินกู้ระยะปานกลาง ได้แก่ เงินกู้เพื่อการลงทุนตามแผนการใช้เงินทุนในสินทรัพย์	ประเภทของเงินกู้สามารถจำแนกตามวัตถุประสงค์แห่งการใช้เงินกู้ได้ 5 ประเภท ดังนี้ 1. เงินกู้ระยะสั้นเพื่อการผลิต 2. เงินกู้เพื่อการลงทุนในทรัพย์สินการเกษตร 3. เงินกู้เพื่อรอการขายผลิตผลการเกษตร 4. เงินกู้เพื่อชำระหนี้สินหรือได้ถอน หรือรับโอนคืนที่ดินการเกษตร 5. เงินกู้เพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร 1. เงินกู้ระยะสั้นเพื่อการผลิต คือ เงินกู้เพื่อเป็น ค่าใช้จ่ายในการผลิตทางการเกษตร ได้แก่ ค่าเมล็ดพันธุ์ ไม้ ยาป้องกันกำจัดศัตรูพืชหรือสัตว์ วัสดุการเกษตรอย่างอื่น ค่าเครื่องมือการเกษตร ค่าซ่อมแซมอุปกรณ์และเครื่องมือเครื่องใช้ในการเกษตร ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง ค่าซื้อปศุสัตว์หรือสัตว์ปีกหรือสัตว์น้ำเพื่อเลี้ยงขาย ค่าจ้าง เกี่ยวกับการเกษตร ค่าใช้จ่ายในการเตรียมเพื่อขาย แปรรูป ผลิตผลการเกษตรเพื่อขายค่าเช่าเกี่ยวกับการเกษตร เฉพาะที่ต้องชำระด้วยเงินสด

ตาราง 16 (ต่อ)

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด	ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย
การเกษตร ซึ่งโดยปกติใช้ประโยชน์ได้เกินกว่าฤดูกาลผลิตหนึ่ง ๆ เช่น	ค่าภาษีอากรเกี่ยวกับการเกษตร ค่าบริการต่าง ๆ เกี่ยวกับการเกษตร และค่าใช้จ่ายของครัวเรือน
(ก) บุกเบิกหรือปรับปรุงที่ดิน หรือซื้อที่ดินการเกษตร	ตามที่จำเป็น เป็นต้น โดยปกติผู้กู้ต้องชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยให้เสร็จภายในระยะเวลา
(ข) สร้างหรือปรับปรุงแหล่งน้ำ คันกั้นน้ำ ประตูกั้นน้ำ และงานปรับปรุงที่ดินอย่างอื่น	12 เดือน กรณีที่มีเหตุผลพิเศษไม่เกิน 18 เดือน ทั้งนี้ นับแต่วันอนุมัติเงินกู้
(ค) ทำสวน	สำหรับค่าใช้จ่ายของครัวเรือนตามที่จำเป็นให้รวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดทำบัตรสุขภาพ
(ง) วางรูปประกอบการเกษตรขึ้นใหม่เพื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น	ของคนในครัวเรือน ตามโครงการบัตรสุขภาพของกระทรวงสาธารณสุขด้วย
(จ) ซื่อสัตว์ใช้งาน ซื่อ หรือสร้าง หรือปรับปรุงเครื่องมือขนาดใหญ่ เครื่องสูบน้ำ เครื่องจักรกล อุปกรณ์การขนส่ง และอุปกรณ์อื่น ๆ เกี่ยวกับการเกษตร	2. เงินกู้เพื่อการลงทุน ในทรัพย์สินการเกษตร แบ่งตามระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้นได้เป็น 2 ประเภท ดังนี้ คือ
(ข) ลงทุนในการเลี้ยงปศุสัตว์ สัตว์ปีก หรือสัตว์น้ำ และลงทุนในกิจกรรมอื่น ๆ ซึ่งเกี่ยวข้องกับเกษตร	2.1 เงินกู้ระยะปานกลาง ได้แก่ เงินกู้เพื่อการบุกเบิกหรือจัดทำให้ที่ดินใช้ในการเกษตร
(ช) ชำระหนี้สินเดิมเกี่ยวกับการเกษตร ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการ ประธานกลุ่ม ผู้จัดการ และพนักงานของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับเงินกู้เป็นธุระกวาดขันให้สมาชิกผู้กู้ส่งเงินชำระหนี้รายปีต่อสหกรณ์ให้ครบจำนวนตามสัญญา	ได้ ซื่อที่ดินการเกษตร สร้างหรือปรับปรุงแหล่งน้ำ คัน กั้นน้ำ ประตูกั้นน้ำและงานปรับปรุงที่ดินอย่างอื่น ทำสวนวางรูปประกอบการเกษตรขึ้นใหม่เพื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น ซื่อสัตว์ใช้งาน ซื่อหรือสร้างหรือปรับปรุงเครื่องมือขนาดใหญ่ เครื่องสูบน้ำ เครื่องจักรกล อุปกรณ์การขนส่ง และอุปกรณ์อื่น ๆ เกี่ยวกับการเกษตร
	ลงทุนในการเลี้ยงปศุสัตว์ สัตว์ปีกหรือสัตว์น้ำ เป็นต้น โดยปกติผู้กู้ต้องชำระคืนให้เสร็จภายในระยะเวลา 3 ปี กรณีมีเหตุผลพิเศษไม่เกิน 5 ปี นับแต่วันอนุมัติเงินกู้

ตาราง 16 (ต่อ)

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด	ร.ก.ส. สาขาไทรน้อย
	<p>2.2 เงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตร ได้แก่ เงินกู้เพื่อการปรับปรุงทรัพยากรการเกษตร ซึ่งต้องใช้เวลาจนถึงจะได้ผลคุ้มค่าการลงทุน เช่น การปรับปรุงที่ดินเพื่อการผลิตการเกษตร ตลอดจนเพื่อเพิ่มผลผลิตหรือลดต้นทุนการผลิต การบุกเบิกหรือจัดทำให้ที่ดินใช้ในการเกษตรได้ การปรับระดับพื้นที่ดินการทำไร่ การสร้างหรือปรับปรุงแหล่งน้ำ บ่อน้ำ การจัดให้มีเครื่องสูบน้ำ การจัดระบบส่งน้ำ การระบายน้ำตลอดจน คันคูน้ำ ประตูกักน้ำ การผลิตการเกษตรซึ่งใช้ระยะเวลากว่า 3 ปี จึงจะได้ผลคุ้มค่าการลงทุน เช่น การทำสวน ไม้ยืนต้น การเลี้ยงไหมและสาวไหม การเพาะเลี้ยงกุ้งหรือสัตว์น้ำอื่น ๆ การเลี้ยงสัตว์ รวมทั้งการจัดให้มีหรือการปรับปรุงทุ่งหญ้า ถาวรหรือระบบน้ำสำหรับสัตว์ การวางรูปประกอบการเกษตรขึ้นใหม่เพื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น การซื้อ การสร้าง หรือการปรับปรุงปัจจัยการประกอบการเกษตรของผู้กู้ ซึ่งต้องใช้เงินทุนมาก และมีอายุการใช้ประโยชน์นาน เช่น เครื่องจักรหรือบริภัณฑ์เกี่ยวกับการเกษตร เรือ ประมงรวมทั้งอุปกรณ์ การซื้อ การสร้าง หรือการปรับปรุงสินทรัพย์ประจำสำหรับการเก็บรักษา การแปรรูป การขาย หรือการขนส่ง ผลผลิตการเกษตรซึ่งผู้ผลิตขึ้น การซื้อการสร้าง หรือการปรับปรุงสินทรัพย์ประจำสำหรับการผลิตวัสดุหรือบริการการเกษตรเพื่อประกอบการเกษตรของผู้กู้การซื้อที่ดินการเกษตร</p>

ตาราง 16 (ต่อ)

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด	ช.ก.ส. สาขาไทรน้อย
	<p>เพิ่มเติมเพื่อมีรายได้เพียงพอแก่การครองชีพของครัวเรือนตามมาตรฐานอันสมควร หรือเพื่อเพียงพอแก่การดำเนินโครงการตลอดจนค่าใช้จ่ายอันจำเป็นเกี่ยวกับการจัดจ้างองอสังหาริมทรัพย์ โดยปกติผู้กู้ต้องชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยเป็นรายงวด และชำระคืนให้เสร็จภายในระยะเวลา 15 ปี กรณีมีเหตุผลพิเศษไม่เกิน 20 ปี ทั้งนี้ นับวันอนุมัติเงินกู้ธนาคารจะกำหนดให้มีระยะเวลาที่ผู้กู้ยังไม่ต้องชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยก็ได้ตามที่เห็นสมควร แต่ไม่เกิน 5 ปีแรก</p> <p>3. เงินกู้เพื่อรอการขายผลิตผลการเกษตร ได้แก่ เงินกู้ซึ่งผู้กู้ใช้ผลิตผลการเกษตรเป็นประกันการชำระคืนต้นเงินกู้ ทั้งนี้ เพื่อผู้กู้สามารถรอขายผลิตผลให้ได้ราคาดีขึ้น โดยไม่จำเป็นต้องขายผลิตผลในเวลาที่ยาขากและราคาต่ำมาก โดยปกติผู้กู้ต้องชำระคืนเงินกู้ให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลา 6 เดือน ทั้งนี้ นับแต่วันอนุมัติเงินกู้</p> <p>4. เงินกู้เพื่อชำระหนี้สินหรือไถ่ถอนหรือรับโอนคืนที่ดินการเกษตร แบ่งตามระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้นได้เป็น 5 ประเภท ดังนี้ คือ</p> <p>4.1 เงินกู้ระยะปานกลาง ได้แก่ เงินกู้เพื่อชำระหนี้สินเดิมเกี่ยวกับการเกษตรก่อนเป็นลูกค้าธนาคาร โดยปกติผู้กู้ต้องชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยเป็นรายงวดและชำระคืนให้เสร็จ</p>

ตาราง 16 (ต่อ)

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด	ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย
	<p>ภายในระยะเวลา 3 ปี กรณีมีเหตุผลพิเศษไม่เกิน 5 ปี ทั้งนี้ นับแต่วันอนุมัติเงินกู้</p>
	<p>4.2 เงินกู้ระยะปานกลางพิเศษประเภท 1 ได้แก่ เงินกู้ซึ่งลูกค้าผู้ได้รับความเสียหายอย่างร้ายแรงเนื่องจากภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติ ของผู้จากธนาคารเพื่อชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลักและหรือเงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่นและหรือเงินกู้ระยะปานกลางที่มีอยู่เดิมให้แก่ธนาคาร ชำระหนี้สินอันเกิดขึ้นเนื่องจากภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติ ให้แก่บุคคลภายนอกและเพื่อปรับปรุงการประกอบการเกษตรของคนในทางที่จะได้ผลดีขึ้น โดยปกติผู้กู้ต้องชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยเป็นรายงวด และชำระคืนให้เสร็จภายในระยะเวลา 6 ปี ทั้งนี้ นับแต่วันอนุมัติเงินกู้</p>
	<p>4.3 เงินกู้ระยะปานกลางพิเศษประเภท 2 ได้แก่ เงินกู้ซึ่งลูกค้าคนหนึ่งหรือหลายคนของผู้จากธนาคารเพื่อชำระหนี้เงินกู้ให้แก่ธนาคารแทนผู้กู้เดิมซึ่งตาย วิกลจริตไปเสียจากภูมิตำเนาหรือถิ่นที่อยู่และไม่มีใครรู้แน่ว่าเป็นทายาทรายใดอย่างไร หรือมีเหตุอื่น ๆ ที่ทำให้ไม่อาจประกอบอาชีพได้ โดยปกติผู้กู้ต้องชำระต้นเงินกู้และดอกเบี้ยเป็นรายงวด และชำระคืนให้เสร็จภายในระยะเวลาเวลา 6 ปี ทั้งนี้ นับแต่วันอนุมัติเงินกู้</p>
	<p>4.4 เงินกู้ระยะยาวเพื่อชำระหนี้สินเดิม ได้แก่ เงินกู้เพื่อชำระหนี้สินเดิม ได้แก่ เงินกู้เพื่อ</p>

ตาราง 16 (ต่อ)

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด	ร.ก.ส. สาขาไทรน้อย
	<p>ชำระหนี้สินเดิมและหรือเพื่อไถ่ถอนหรือรับโอนคืนที่ดินการเกษตรซึ่งเดิมเป็นของบิดาหรือมารดาของตน ตลอดจนเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานเกษตรในฤดูแรก การลงทุนในสินทรัพย์การเกษตรตามที่จำเป็น และค่าใช้จ่ายอันจำเป็นเกี่ยวกับการจัดจ้างของสังหาริมทรัพย์แก่ธนาคารควบไปด้วย โดยปกติผู้กู้ต้องชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยเป็นรายงวด และชำระคืนให้เสร็จภายในระยะเวลา 10 ปี กรณีมีเหตุผลพิเศษไม่เกิน 12 ปี ทั้งนี้ นับแต่วันอนุมัติเงินกู้</p> <p>4.5 เงินกู้ระยะยาวพิเศษ ได้แก่ เงินกู้ซึ่งลูกค้านหนึ่งหรือหลายคนขอกู้จากธนาคารเพื่อชำระหนี้เงินกู้ให้แก่ธนาคารแทนผู้กู้เดิมซึ่งตายหรือมีเหตุอื่นที่ทำให้ไม่อาจดำเนินการตามโครงการหรือแผนงานได้ โดยปกติผู้กู้ต้องชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยเป็นรายงวด และชำระคืนให้เสร็จภายในระยะเวลา 15 ปี กรณีมีเหตุผลพิเศษไม่เกิน 20 ปี ทั้งนี้ นับแต่วันอนุมัติเงินกู้ ธนาคารจะกำหนดให้มีระยะเวลาที่ผู้กู้ยังไม่ต้องชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยก็ได้ตามที่เห็นสมควร แต่ไม่เกิน 5 ปีแรก</p> <p>5. เงินกู้เพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร แบ่งตามลักษณะความจำเป็นในการใช้เงินกู้และระยะเวลาชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้นได้ 2 ประเภท ดังนี้คือ</p>

ตาราง 16 (ต่อ)

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด	ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย
	<p>5.1 เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับดำเนินงานในการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร ได้แก่ เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการซื้อหรือจัดหาวัตถุดิบต่าง ๆ อุปกรณ์เครื่องมือเครื่องใช้ในการผลิตหรือบริการการเกษตร ค่าซ่อมแซม ค่าจ้างแรงงาน ค่าขนส่ง ค่าเชื้อเพลิง ค่าใช้จ่ายในการเตรียมเพื่อขาย หรือจัดจำหน่าย ค่าเช่าต่าง ๆ ค่าภาษีอากร ค่าบริการต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานในการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อนำมาผลิตสินค้าสำเร็จรูป กึ่งสำเร็จรูป ปังจี้การผลิตทางการเกษตรเพื่อจำหน่ายหรือให้บริการด้านการเกษตรซึ่งผู้กู้ต้องชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันอนุมัติเงินกู้</p> <p>5.2 เงินกู้เพื่อเป็นค่าลงทุนในสินทรัพย์สำหรับใช้ในการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร ได้แก่ เงินกู้เพื่อลงทุนจัดหาสินทรัพย์ประจำ เครื่องจักรกล อุปกรณ์ต่าง ๆ สำหรับการผลิตหรือแปรรูปหรือเตรียมการผลิตและจำหน่ายหรือการบริการด้านปังจี้การผลิตทางการเกษตรรวมทั้งการปรับปรุงสินทรัพย์ประจำ เครื่องจักรกล อุปกรณ์ต่าง ๆ ที่จะนำมาใช้สำหรับประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร เป็นต้น โดยปกติผู้กู้ต้องชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยเป็นรายงวด</p>

ตาราง 16 (ต่อ)

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด	ช.ก.ส. สาขาไทรน้อย
	และชำระคืนเสร็จภายในระยะเวลาไม่เกิน 15 ปี กรณีมีเหตุผลพิเศษไม่เกิน 20 ปี นับแต่วันอนุมัติเงินกู้ ทั้งนี้ ธนาคารจะกำหนดให้มีระยะเวลาที่ผู้กู้ยังไม่ต้องชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยก็ได้ ตามที่เห็นสมควร แต่ต้องไม่เกิน 5 ปีแรก
จำนวนขั้นสูงของเงินกู้	
<p>ข้อ 5 จำนวนขั้นสูงของเงินกู้ จำนวนเงินกู้ระยะสั้นแต่ละรายที่ให้แก่สมาชิกคนหนึ่ง ๆ นั้น สุดแต่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ตามแผนงานผลิต และการชำระหนี้เงินกู้อย่างก่อน ๆ ของผู้กู้ แต่ต้องไม่เกินร้อยละหกสิบแห่งราคาประเมินของผลิตผล เฉพาะส่วนเพื่อขายซึ่งผลิตด้วยเงินกู้นั้น ในกรณีที่ผู้กู้เงินกู้ระยะสั้นรายก่อนค้างชำระอยู่โดยได้รับผ่อนเวลาชำระหนี้ จำนวนเงินกู้อย่างใหม่ เมื่อบวกด้วยส่วนที่ค้างชำระของเงินกู้อย่างก่อน ต้องไม่เกินอัตราร้อยละหกสิบดังกล่าว ในกรณีประสบภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติร้ายแรงต้องไม่เกินอัตราร้อยละแปดสิบแห่งราคาประเมินของผลิตผลเฉพาะส่วนเพื่อขาย</p> <p>การประเมินราคาผลิตผลดังกล่าวในวรรคหนึ่ง ให้คำนวณตามที่คณะกรรมการดำเนินการได้คะแนนราคาต่อหน่วยไว้ล่วงหน้า</p> <p>จำนวนเงินกู้ระยะปานกลางแต่ละรายที่ให้สมาชิกคนหนึ่ง ๆ นั้น สุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดตามที่เห็นสมควร</p>	ไม่มี

ตาราง 16 (ต่อ)

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด	ร.ก.ส. สาขาไทรน้อย
<p>โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ตามแผนงานผลิต รายได้ ความสามารถชำระหนี้ และการชำระหนี้เงินกู้อย่างก่อน ๆ ของสมาชิกนั้น อย่างไรก็ตาม จำนวนขั้นสูงของเงินกู้ระยะสั้น และเงินกู้ระยะปานกลางรวมทุกรายของสมาชิกคนหนึ่งในเวลาใดเวลาหนึ่งจะเกิน 200,000 บาท ไม่ได้</p>	
<p>ระยะเวลาแห่งเงินกู้</p>	
<p>ข้อ 6 ระยะเวลาแห่งเงินกู้ เงินกู้ระยะสั้นนั้น ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดให้สมาชิกผู้ชำระคืนต้นเงิน และดอกเบี้ยให้เสร็จภายในเวลาที่ขายผลิตผลอันผลิตด้วยเงินกู้นั้นได้จำนวนมาก โดยปกติต้องไม่เกินสิบสองเดือน เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุผลพิเศษให้กำหนดได้ไม่เกินสิบแปดเดือน ทั้งนี้ นับแต่วันทำหนังสือกู้หรือหลักฐานการกู้เงินระยะปานกลางนั้น ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดให้สมาชิกผู้ชำระคืนต้นเงิน และดอกเบี้ยเป็นงวด ๆ โดยคำนึงถึง อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่ให้เงินกู้ จำนวนเงินกู้อย่างได้และความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ โดยปกติให้ชำระคืนเสร็จภายในสามปี เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุผลพิเศษอาจให้เวลาไม่เกินห้าปี ทั้งนี้ นับแต่วันทำหนังสือกู้หรือหลักฐานการกู้</p>	<p>ไม่มี</p>
<p>อนึ่งภายใต้ระเบียบข้อ 13 การชำระคืนเงินกู้หรือเงินงวดชำระหนี้ก่อนถึงกำหนดนั้น</p>	

ตาราง 16 (ต่อ)

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด	ร.ก.ส. สาขาไทรน้อย
ไม่ว่าจะชำระเต็มจำนวนหรือบางส่วนก็ตาม สมาชิกผู้กู้ยืมกระทำได้เสมอ และสหกรณ์ ย่อมไม่คิดดอกเบี้ยสำหรับจำนวนคืนเงินที่ ได้รับคืนนั้นต่อไปอีก	
หลักประกันเงินกู้	
<p>ข้อ 7 หลักประกันเงินกู้ การกู้เงินตามระเบียบนี้ให้มีหลักประกันตามที่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนด แต่อย่างน้อยต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้</p> <p>(1) มีอสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้จำนองต่อเจ้าหนี้อื่น จำนองเป็นหลักประกันโดยคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเป็นที่น่าพอใจว่า อสังหาริมทรัพย์นั้นมีราคาตรงตามที่สหกรณ์ประเมิน ไม่น้อยกว่าสองเท่าของจำนวนเงินกู้ส่วนที่ไม่มีหลักประกันตาม (2) หรือ (3) หรือ (4)</p> <p>การจำนองนั้น ให้ระบุจำนวนเงินขั้นสูงเต็มราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์หรือในกรณี ที่ราคาประเมินของอสังหาริมทรัพย์เกินสี่แสนบาท จะระบุจำนวนเงินขั้นสูงไว้เพียงสี่แสนบาทก็ได้ การจำนองดังกล่าวใช้เป็นประกันการชำระหนี้สินทั้งหลายของสมาชิกซึ่งมีอยู่หรือจะพึงมีในเวลาหนึ่งเวลาใดต่อสหกรณ์</p> <p>เมื่อสมาชิกชำระหนี้สินทุกรายของตนต่อสหกรณ์แล้ว และไม่ประสงค์กู้เงินโดยจำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นประกันต่อไปอีก ผู้จำนอง</p>	ไม่มี

ตาราง 16 (ต่อ)

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด	ร.ก.ส. สาขาไทรน้อย
<p>จะถอนจำหน่ายในส่วนที่ประกันหนึ่งของสมาชิก นั้นได้ เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้ สอบสวนพิจารณาเห็นว่าเป็นการถูกต้องตาม เงื่อนไขดังกล่าวแล้ว สหกรณ์จึงอนุญาตให้ ถอนจำหน่ายได้</p> <p>ในการพิจารณาถอนจำหน่ายตามความใน วรรคสาม สหกรณ์จะต้องมีหนังสือแจ้งให้ เจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ทราบเพื่อเข้าร่วม ประชุมด้วยทุกครั้ง</p> <p>(2) สำหรับเงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผล หลัก ซึ่งจะทำให้สมาชิกผู้กู้แต่ละคนเป็นหนี้ เงินกู้นั้นต่อสหกรณ์ โดยจำนวนต้นเงินไม่ เกินจำนวนที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด ซึ่งต้องไม่สูงกว่า 40,000 บาท โดยจ่ายเป็น เงินกู้ไม่เกิน 30,000 บาท และจ่ายเป็นสิ่งของ ไม่เกิน 10,000 บาท ถ้าสมาชิกผู้ขอกู้ไม่ ประสงค์จะใช้หลักประกันตาม (1) หรือ (3) หรือ (4) ให้สมาชิกในกลุ่มเดียวกันทุกคน ซึ่งกู้ เงินดังกล่าวในฤดูกาลผลิตหนึ่ง ๆ ทำหนังสือ รับรองต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ ผูกพัน ตนร่วมกันว่าในเมื่อผู้กู้คนใดในบรรดาผู้ทำ หนังสือรับรองร่วมกันนั้นไม่ชำระหนี้เงินกู้ ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลักประจำฤดูกาลผลิต นั้นให้เสร็จตามกำหนด บรรดาผู้ทำหนังสือ รับรองร่วมกันมีความรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ ร่วม เพื่อชำระหนี้ดังกล่าวต่อสหกรณ์จน เสร็จสิ้น สหกรณ์จะเรียกชำระหนี้จากผู้กู้คนใด</p>	

ตาราง 16 (ต่อ)

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด	ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย
<p data-bbox="225 434 758 831">ในบรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันนั้น โดยสิ้นเชิงหรือบางส่วนตามแต่จะเลือกได้ บรรดาผู้ทำหนังสือรับรองร่วมกันยังคงผูกพันอยู่จนกว่าหนี้เงินกู้ดังกล่าวจะชำระเสร็จสิ้นในกรณีสมาชิกกู้เงินจากทุนปกติของสหกรณ์ และจากกองทุนพิเศษส่งเสริมการเกษตรด้วย ให้ขยายจำกัดไม่สูงกว่า 40,000 บาท</p> <p data-bbox="225 831 758 1525">(3) สำหรับการกู้เงินทุกประเภท ซึ่งทำให้ผู้กู้เป็นหนี้เงินกู้เช่นนี้ต่อสหกรณ์ โดยจำนวนต้นเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินจำนวนที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด ซึ่งต้องไม่สูงกว่า 40,000 บาท ถ้าผู้กู้ไม่มีหลักประกันตาม (1) หรือ (2) หรือ(4) ผู้กู้ต้องจัดให้มีสมาชิกซึ่งคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเห็นสมควรแล้วเป็นผู้ค้ำประกันอย่างน้อยสองคนในจำนวนผู้ค้ำประกันสำหรับเงินกู้แต่ละรายนั้นอย่างน้อยคนหนึ่งต้องมีอสังหาริมทรัพย์ของตนตามสมควร</p> <p data-bbox="225 1525 758 1749">ในกรณีสมาชิกกู้เงินจากเงินทุนปกติของสหกรณ์ และจากกองทุนพิเศษส่งเสริมการเกษตรด้วย ให้ขยายจำกัดไม่สูงกว่า 40,000 บาท</p> <p data-bbox="225 1749 758 1989">(4) ภายใต้ระเบียบข้อ 5 สำหรับเงินกู้ระยะสั้นเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการผลิตตามชนิดของผลิตผล ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการกำหนดให้ สหกรณ์รวบรวมจัดการขาย ซึ่ง</p>	

ตาราง 16 (ต่อ)

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด	ช.ก.ส. สาขาไทรน้อย
<p>ทำให้สมาชิกผู้กู้เป็นหนี้เงินกู้เพื่อการนั้นต่อสหกรณ์ โดยจำนวนต้นเงินต้องไม่เกินจำนวนที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด และสมาชิกผู้กู้มีสัญญาส่งผลิตผลนั้นต่อสหกรณ์ ถ้าผู้กู้ไม่มีหลักประกันตาม (1) หรือ (2) หรือ (3) ผู้กู้ต้องจัดให้มีสมาชิกอย่างน้อยสองคน ซึ่งมีสัญญาส่งเสริมผลิตผลชนิดเดียวกันกับผู้กู้มูลค่ารวมกันอย่างน้อยต้องเท่ากับของผู้กู้ และคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเห็นสมควรแล้ว เป็นผู้ค้ำประกัน สมาชิกผู้ค้ำประกันต้องทำหนังสือค้ำประกันหรือหลักฐานการค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด</p> <p>สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันหนี้เงินกู้สำหรับผู้กู้มากกว่าสองคนในเวลาเดียวกันไม่ได้</p> <p>เมื่อผู้ค้ำประกันตายหรือลาออกจากสหกรณ์โดยเหตุอื่น หรือมีเหตุซึ่งคณะกรรมการดำเนินการไม่ไว้วางใจ คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจให้ผู้กู้จัดสมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการสอบสวนพิจารณาเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในเวลาที่กำหนด</p> <p>การที่สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ไม่เป็นเหตุให้ผู้นั้นหลุดพ้นจากการค้ำประกันจนกว่าผู้กู้ได้จัดสมาชิกอื่น</p>	

ตาราง 16 (ต่อ)

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการสอบสวน พิจารณาเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน	ช.ก.ส. สาขาไทรน้อย
ผู้มีสิทธิขอกู้	
<p>ข้อ 12 การให้เงินกู้ เงินกู้ที่นั้นอาจให้ ได้แก่</p> <p>(1) สมาชิกของสหกรณ์</p> <p>โดยคณะกรรมการดำเนินการ มีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้ได้ตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์</p> <p>(2) สหกรณ์อื่น</p> <p>โดยคณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณาให้กู้ได้ต่อเมื่อสหกรณ์มีเงินทุนเหลือจากการให้เงินกู้แก่สมาชิกแล้ว ตามระเบียบของสหกรณ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์</p>	
วัตถุประสงค์ของการให้เงินกู้	
<p>ข้อ 13 ความมุ่งหมายแห่งเงินกู้ เงินกู้ซึ่งให้แก่สมาชิกไม่ว่าประเภทใด ๆ จะให้ได้เฉพาะเพื่อการอันจำเป็นหรือประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร ให้คณะกรรมการดำเนินการสอดส่อง และกวดขันการใช้เงินกู้ของสมาชิกให้ตรงตามความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้ที่นั้น</p>	<p>ข้อ 15 การให้เกษตรกรกู้เงินตามข้อบังคับนี้ ต้องเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้</p> <p>(1) เป็นค่าใช้จ่ายในการประกอบอาชีพ หรือฟื้นฟูการประกอบอาชีพเกษตรกร อาชีพที่เกี่ยวข้องกับเกษตรกรรม หรืออาชีพอย่างอื่น เพื่อเพิ่มรายได้ การพัฒนาความรู้ หรือการพัฒนาคุณภาพชีวิต</p> <p>(2) เป็นค่าลงทุนในการประกอบอาชีพ หรือฟื้นฟูการประกอบอาชีพเกษตรกร อาชีพที่เกี่ยวข้องกับเกษตรกรรม หรืออาชีพอย่างอื่น เพื่อเพิ่มรายได้ การพัฒนาความรู้ หรือการพัฒนาคุณภาพชีวิต</p>

ตาราง 16 (ต่อ)

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด	ช.ก.ส. สาขาไทรน้อย
	(1) รอการขายผลิตผล (2) ชำระหนี้สินภายนอก (3) เป็นค่าใช้จ่ายหรือเป็นค่าลงทุนในการดำเนินกิจการตามโครงการที่เป็นการส่งเสริมหรือสนับสนุนการประกอบกิจกรรม ซึ่งเป็นการดำเนินการร่วมกับผู้ประกอบการโดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ
อำนาจอนุมัติเงินกู้	
<p>ข้อ 79 อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการเงินกู้ให้คณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยอนุมัติการให้เงินกู้แก่สมาชิกตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติ และคำสั่งของสหกรณ์ รวมทั้งข้อต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ตรวจสอบการใช้เงินกู้ของสมาชิกให้เป็นไปตามความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้นั้น 2) ตรวจสอบการควบคุมให้เงินกู้มีหลัก ประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์ และเมื่อเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้อย่างใดเกิดบกพร่องก็ต้องกำหนดให้ผู้จัดการแก้ไขคืนดี ภายในระยะเวลาที่กำหนด <p>ดูแลและติดตามการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ให้เป็นไปตามที่กำหนดในสัญญาสอบสวนเบื้องต้นให้ได้ข้อความจริง ในกรณีสมาชิกผู้กู้ขอผ่อนเวลาการส่งชำระหนี้เงินกู้หรือผิดนัดการส่งชำระหนี้ เพื่อเสนอความเห็นให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาผ่อนผัน</p>	<p>ข้อ 16 ให้ผู้จัดการมีอำนาจอนุมัติเงินกู้ตามข้อบังคับนี้</p> <p>กรณีที่ธนาคารได้รับมอบหมายจากรัฐบาลโดยมติคณะรัฐมนตรีในการให้ความช่วยเหลือเกษตรกรเพื่อกู้เงินตามข้อ 15 อำนาจอนุมัติเงินกู้ให้เป็นไปตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงกับส่วนงานที่เกี่ยวข้อง โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ</p>

ตาราง 16 (ต่อ)

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด	ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย
หรือเรียกคืนเงินกู้หรือสอบสวนลงโทษให้สมาชิกออกจากสหกรณ์	
การตรวจงานตามแผนงานหรือโครงการ	
<p>ข้อ 79 อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการเงินกู้ ให้คณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยอนุมัติการให้เงินกู้แก่สมาชิก ตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติ และคำสั่งของสหกรณ์ รวมทั้งข้อต่อไปนี้</p> <p>(1) ตรวจสอบการใช้เงินกู้ของสมาชิกให้เป็นไปตามความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้นั้น</p> <p>(2) ตรวจสอบการควบคุมให้เงินกู้มีหลัก ประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์ และเมื่อเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้อาจเกิดบกพร่องก็ต้องกำหนดให้ผู้จัดการแก้ไขคืนดี ภายในระยะเวลาที่กำหนด</p> <p>(3) ดูแลและติดตามการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ให้เป็นไปตามที่กำหนดในสัญญา</p> <p>สอบสวนเบื้องต้นให้ได้ข้อความจริง ในกรณีสมาชิกผู้กู้ขอผ่อนเวลาการส่งชำระหนี้เงินกู้หรือผิดนัดการส่งชำระหนี้ เพื่อเสนอความเห็นให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาผ่อนผัน หรือเรียกคืนเงินกู้หรือสอบสวนลงโทษให้สมาชิกออกจากสหกรณ์</p>	<p>ข้อ 40 ในระหว่างที่ผู้กู้ยังมีหนี้เงินกู้อยู่กับธนาคาร ผู้จัดการมีอำนาจตรวจงานตามแผนงานหรือโครงการที่ใช้เงินกู้จากธนาคาร เป็นคราว ๆ รวมทั้งมีอำนาจเรียกให้ผู้กู้ส่งรายงานเกี่ยวกับงานที่กล่าวมานั้นตามแบบ และระยะเวลาที่กำหนด</p>
ระยะเวลาของการชำระเงินกู้	
ไม่มี	<p>ข้อ 17 ให้ผู้จัดการพิจารณากำหนดระยะเวลาของการชำระเงินกู้ของผู้กู้ ดังนี้</p> <p>(1) และความสามารถชำระหนี้ของผู้กู้</p>

ตาราง 16 (ต่อ)

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด	ช.ก.ส. สาขาไทรน้อย
	<p>โดยปกติให้ชำระเสร็จภายในสิบสองเดือน นับแต่วันกู้ เว้นแต่มีเหตุพิเศษไม่เกินสิบแปดเดือนนับแต่วันกู้</p> <p>(2) เงินกู้เพื่อเป็นค่าลงทุนตามข้อ 15 (2) ให้กำหนดชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นรายงวดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่ใช้เงินกู้ จำนวนของเงินกู้ รายได้ และความสามารถชำระหนี้ของผู้กู้ โดยปกติให้ชำระเสร็จไม่เกินสิบห้าปีนับแต่วันกู้ เว้นแต่มีเหตุพิเศษไม่เกินยี่สิบปีนับแต่วันกู้ โดยปกติให้ชำระเสร็จไม่เกินสิบห้าปีนับแต่วันกู้ เว้นแต่มีเหตุพิเศษไม่เกินยี่สิบปีนับแต่วันกู้ ทั้งนี้ผู้จัดการจะกำหนดให้มีระยะเวลาที่ผู้กู้ยังไม่ต้องชำระคืนเงินก็ได้ตามที่เห็นสมควร แต่ไม่เกินห้าปีแรก</p> <p>(3) เงินกู้เพื่อรอกการขายผลิตผลตามข้อ 15 (3) ให้กำหนดชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยให้เสร็จภายในหกเดือนนับแต่วันกู้ เงินกู้เพื่อชำระหนี้สินภายนอก ตามข้อ 15 (4) กำหนดชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นรายงวด ตามที่เห็นสมควรโดยคำนึงถึงจำนวนเงินกู้ รายได้ และความสามารถชำระหนี้ของผู้กู้ โดยปกติให้ชำระเสร็จไม่เกินสิบปีนับแต่วันกู้ เว้นแต่มีเหตุพิเศษไม่เกินสิบสองปีนับแต่วันกู้</p>

ตาราง 16 (ต่อ)

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด	ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย
	<p>ข้อ 18 เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายหรือเป็นค่าลงทุนตามข้อ 15 (5) ให้กำหนดชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยตามที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ</p>
จำนวนขั้นสูงของเงินกู้	<p>ไม่มี</p> <p>ข้อ 19 ให้ผู้จัดการพิจารณากำหนดจำนวนเงินกู้ของผู้กู้แต่ละรายตามข้อ 15 (1) (2) (3) และ (4) ของข้อบังคับนี้ได้ตามที่เห็นสมควรโดยคำนึง ถึงความต้องการใช้เงินกู้ตามแผนงานรายได้ ความสามารถชำระหนี้การชำระหนี้เงินกู้อย่างก่อน ๆ ของผู้กู้ และหลักประกันเงินกู้ โดยจำนวนเงินกู้ของผู้กู้แต่ละรายในเวลาใดเวลาหนึ่งรวมกันต้องไม่เกินสิบห้าล้านบาท เว้นแต่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการเป็นราย ๆ ไป</p>
หลักประกันเงินกู้	<p>ไม่มี</p> <p>ข้อ 20 การให้กู้เงินตามข้อ 15 (1) (2) (3) และ (4) ของข้อบังคับนี้ ให้มีหลักประกันดังต่อไปนี้</p> <p>(1) มีอสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้จำนองต่อเจ้าหนี้อื่นจำนองเป็นประกัน โดยผู้จัดการได้สอบสวนและพิจารณาเป็นที่พอใจว่าอสังหาริมทรัพย์นั้นมีราคาตลาดตามที่ผู้จัดการประเมินไว้ไม่น้อยกว่าสองเท่าของจำนวนเงินกู้</p> <p>การจำนองนั้นให้ระบุจำนวนเงินขั้นสูงของราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์นั้น ได้ตามที่ผู้จัดการเห็นสมควร แต่ต้องไม่น้อยกว่าสอง</p>

ตาราง 16 (ต่อ)

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด	ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย
	<p>เท่าของจำนวนเงินกู้ การจ้างองค์กล่าวใช้ เป็นประกันการชำระหนี้เงินกู้ทั้งหลายของผู้กู้ซึ่งมีอยู่หรือจะพึงมีขึ้นในกรณีผู้กู้คนใดคนหนึ่งที่มีประวัติการชำระหนี้ดี หรือมีคุณสมบัติตามที่ผู้จัดการกำหนด ผู้จัดการอาจพิจารณาผ่อนผันให้ผู้กู้เงิน โดยมีอสังหาริมทรัพย์เฉพาะส่วนที่เป็นที่คินใช้ เป็นประกันได้ไม่เกินร้อยละแปดสิบของราคาประเมินและวงเงินจ้างอง ทั้งนี้โดยคำนวณตามมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นอยู่ในขณะเงินกู้เงินครั้งใหม่</p>
การชำระหนี้เงินกู้	
ไม่มี	<p>ข้อ 26 ผู้กู้ต้องชำระหนี้เงินกู้แก่ธนาคาร ณ สำนักงานสาขา ในการชำระหนี้เงินกู้ หลังจากจัดใช้ค่าฤชาธรรมเนียม (ถ้ามี) แล้ว ให้ชำระดอกเบี้ยก่อนแล้วจึงชำระต้นเงิน</p> <p>ข้อ 27 ผู้กู้มีสิทธิชำระหนี้เงินกู้ตามข้อบังคับนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนก่อนถึงกำหนดได้</p> <p>ในการกู้เงินตามข้อ 15 (3) ผู้จัดการอาจอนุญาตให้ผู้กู้ขอไถ่ถอนการจำนำหรือนำผลิตภัณฑ์หรือผลิตภัณฑ์จำนำทั้งหมดหรือบางส่วนออกจำหน่าย โดยปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติที่ผู้จัดการกำหนดไว้ เพื่อได้เงินมาชำระหนี้เงินกู้และค่าอุปกรณ์แก่ธนาคารได้</p>

ตาราง 16 (ต่อ)

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด	ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย
การผิดชำระเงินรายงวดและการผ่อนเวลาชำระหนี้เงินกู้	
ไม่มี	<p>ข้อ 28 ในกรณีที่ผู้จัดการได้สอบสวนและพิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้กู้ไม่สามารถชำระเงินรายงวดทั้งหมดหรือบางส่วนตามที่กำหนดไว้ เพราะมีเหตุจำเป็นอันควรผ่อนผัน ก็ให้ผิดชำระเงินรายงวดส่วนที่มีได้ชำระตามกำหนดนั้นได้</p> <p>ข้อ 29 ในกรณีที่ผู้จัดการได้สอบสวนและพิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้เงินกู้ให้เสร็จภายในเวลาที่กำหนดไว้ เพราะมีเหตุจำเป็นอันควรผ่อนผัน ก็ให้ผ่อนเวลาชำระหนี้ได้ตามที่เห็นสมควรคราวหนึ่ง ๆ ไม่เกินสิบสองเดือน แต่จะผ่อนเวลาชำระหนี้เงินกู้อย่างหนึ่ง ๆ เกินห้าคราวไม่ได้ นอกจากได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ</p>
ทรัพย์สินที่ผู้กู้ได้กรรมสิทธิ์มาโดยใช้เงินกู้จากธนาคาร	
ไม่มี	<p>ข้อ 30 ทรัพย์สินที่ผู้กู้ได้กรรมสิทธิ์มาโดยใช้เงินกู้จากธนาคารนั้น ถ้าเป็นอสังหาริมทรัพย์หรือเป็นสังหาริมทรัพย์ซึ่งโดยปกติใช้ดำเนิน งานได้เกินกว่าสามปี และแต่ละหน่วยมีค่าตั้งแต่สามพันบาท ให้ระงับห้ามการโอน จำนอง หรือจำหน่าย ไว้ในเอกสารการกู้เงิน</p> <p>ข้อ 31 ผู้กู้จะโอน จำนอง หรือจำหน่ายทรัพย์สินดังกล่าวในข้อ 30 ไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากธนาคาร</p>

ตาราง 16 (ต่อ)

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด	ช.ก.ส. สาขาไทรน้อย
	<p>การขออนุญาตโอน จำนอง หรือ จำนำทรัพย์สินตามวรรคหนึ่ง ผู้กู้ต้องยื่นคำขอต่อสาขาที่ตนขอกู้เงิน</p> <p>เมื่อได้รับคำขอ ผู้จัดการจะออกหนังสืออนุญาตโอน จำนอง หรือ จำนำทรัพย์สินได้ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้</p> <p>(1) เมื่อเป็นการโอน จำนอง หรือ จำนำเพื่อประโยชน์แก่ธนาคารเอง</p> <p>(2) เมื่อผู้กู้ได้ชำระหนี้เงินกู้ที่เกี่ยวข้องเสร็จสิ้นแล้ว</p> <p>เมื่อผู้จัดการเห็นว่าผู้กู้มีเหตุจำเป็นอันควรผ่อนผันให้โอน จำนอง หรือ จำนำทรัพย์สินโดยไม่กระทบกระเทือนการที่ธนาคารจะได้รับชำระหนี้เงินกู้จากผู้กู้นั้น</p>
กรณีที่ธนาคารเรียกคืนเงินกู้	
ไม่มี	<p>ข้อ 32 ในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ ผู้จัดการมีอำนาจเรียกคืนเงินกู้ ผู้กู้ต้องชำระคืนต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยแก่ธนาคาร โดยสิ้นเชิงภายในระยะเวลาที่กำหนด แม้ยังไม่ถึงกำหนดเวลาชำระหนี้เงินกู้</p> <p>(1) เมื่อผู้กู้พ้นจากการเป็นลูกค้าประจำสาขาไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ เว้นแต่ข้อ 3 วรรคสาม</p> <p>(2) เมื่อผู้กู้ใช้เงินกู้จากธนาคารไม่ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในเอกสารการกู้เงิน เว้นแต่ได้รับหนังสืออนุญาตจากผู้จัดการ</p>

ตาราง 16 (ต่อ)

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด	ร.ก.ส. สาขาไทรน้อย
	<p>(3) เมื่องานตามแผนงานหรือโครงการที่ใช้เงินกู้จากธนาคารไม่แล้วเสร็จในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในเอกสารการกู้เงิน เว้นแต่ผู้กู้ได้รับหนังสือผ่อนผันจากผู้จัดการ เมื่อผู้กู้ได้กู้ยืมเงินระยะยาวกว่าหนึ่งปีจากบุคคลอื่น เว้นแต่ได้รับหนังสืออนุญาตจากผู้จัดการ</p>
	<p>(4) เมื่อผู้กู้ไม่ปฏิบัติตามข้อ 22 และข้อ 31</p>
	<p>(5) เมื่อผู้กู้ไม่ให้ความสะดวกหรือความร่วมมือในการตรวจงานตามข้อ 40 หรือเมื่อผู้กู้ไม่ปฏิบัติตามข้อ 40 เว้นแต่ได้รับหนังสือผ่อนผันจากผู้จัดการ</p>
	<p>(6) เมื่อผู้กู้ไม่ชำระเงินรายงวดตามกำหนดสำหรับงวดนั้น ๆ โดยไม่ได้รับอนุมัติให้ผิดการชำระหรือเมื่อผู้กู้ไม่ชำระเงินกู้ และดอกเบี้ยให้เสร็จสิ้นภายในเวลาที่กำหนดไว้สำหรับเงินกู้นั้น โดยไม่ได้รับอนุมัติให้ผ่อนเวลาหรือไม่ชำระให้เสร็จสิ้นภายในเวลาที่ผ่อนผันให้</p>
	<p>(7) เมื่อผู้กู้ไม่ปฏิบัติตามคำชี้แจงหรือคำแนะนำของธนาคาร</p>
	<p>ในกรณีตามวรรคหนึ่ง ธนาคารมีสิทธิหักจำนวนเงินที่อยู่ในความครอบครอง ซึ่งต้องจ่ายให้แก่ผู้กู้เพื่อชำระหนี้ได้</p>

ตาราง 16 (ต่อ)

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด	ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย
การปรับปรุงโครงสร้างหนี้	
ไม่มี	<p>ข้อ 33 ธนาคารอาจพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ของธนาคารได้ โดยวิธีการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ หรือ ยอมรับเอาทรัพย์สินเป็นการชำระหนี้ หรือ ลดดอกเบี้ยค้างในกรณีดังต่อไปนี้</p> <p>(1) เมื่อลูกหนี้นี้หนี้อันเป็นภาระหนักซึ่งเกิดจากเหตุสุดวิสัยและจำเป็น เช่น ประสบภัยธรรมชาติ หรือภัยพิบัติอย่างร้ายแรง ประสบปัญหาการผลิต การตลาด ได้รับผลกระทบจาก</p>
	<p>(2) สภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ ตนเองหรือบุคคลในครอบครัวเจ็บป่วย เป็นต้น ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้แก่ธนาคารได้ แม้ธนาคารได้พิจารณาผ่อนผันตามข้อ 28 หรือ ข้อ 29 แล้วก็ยังไม่มีส่วนชำระหนี้</p> <p>ลูกหนี้ต้องมีความซื่อสัตย์สุจริต ตั้งใจและสมัครใจแก้ไขปัญหา เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความจริงแก่ธนาคาร และยินยอมปฏิบัติตามเงื่อนไขของธนาคาร</p> <p>(3) ต้องมีแนวทางแก้ไขปัญหาซึ่งลูกหนี้กับธนาคารตกลงร่วมกัน เพื่อให้ลูกหนี้สามารถประกอบอาชีพ และมีรายได้เพียงพอชำระหนี้แก่ธนาคาร</p> <p>ในกรณีจำเป็นธนาคารอาจพิจารณาให้เงินกู้เพื่อฟื้นฟูการประกอบอาชีพด้วยก็ได้</p>

ตาราง 16 (ต่อ)

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด	ช.ก.ส. สาขาไทรน้อย
	<p>ข้อ 34 ให้ผู้จัดการมีอำนาจอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย ที่มีหนี้ต้นเงินกู้เดิมรวมกันไม่เกินสิบห้าล้านบาท ดังนี้</p> <p>(1) ขยายระยะเวลาการชำระหนี้โดยกำหนดระยะเวลาชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นรายงวดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงจำนวนเงินในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แผนฟื้นฟูการประกอบอาชีพรายได้ และความสามารถชำระหนี้ของลูกหนี้ ทั้งนี้ ให้ชำระเสร็จไม่เกินยี่สิบปี นับแต่วันที่อนุมัติให้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยผู้จัดการอาจ</p>
<p>ผู้รับใช้หนี้ของผู้กู้</p> <p>ไม่มี</p>	<p>ข้อ 36 ในกรณีที่ผู้กู้ตาย วิกัลจริด ไปเสียจากภูมิตำเนาหรือถิ่นที่อยู่และไม่มีใครรู้แน่ว่าเป็นตายร้ายคืออย่างไร หรือมีเหตุอื่น ๆ ที่ทำให้ผู้กู้ไม่อาจประกอบอาชีพได้ และมีคู่สมรส บุตร ลูกค้าประจำสาขา หรือผู้อื่นคนหนึ่งหรือหลายคนสมัครใจรับใช้หนี้เงินกู้ของผู้กู้ให้แก่ธนาคาร เมื่อผู้จัดการเห็นสมควร จะตกลงทำสัญญายินยอมให้บุคคลดังกล่าวรับใช้หนี้เงินกู้ซึ่งผู้กู้นั้นมีอยู่ต่อธนาคารจนเสร็จสิ้นก็ได้ โดยจัดให้มีหลักประกันตามข้อ 20 โดยอนุโลม ทั้งนี้ แม้ผู้รับใช้หนี้จะมีได้ขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขาก็ตาม</p>

ตาราง 16 (ต่อ)

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด	ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย
วิธีการดำเนินการให้กู้	
ไม่มี	ข้อ 41 วิธีดำเนินการให้เกษตรกรกู้เงิน นอกจากที่กำหนดไว้ในข้อบังคับนี้ให้ผู้จัดการเสนอขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการ
การดำเนินการนอกจากที่กำหนดไว้	
ไม่มี	ข้อ 42 การดำเนินการให้เกษตรกรกู้เงิน นอกจากที่กำหนดไว้ในข้อบังคับนี้ให้ผู้จัดการเสนอขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการ
บทเฉพาะกาล	
ไม่มี	<p>ข้อ 44 เกษตรกรที่ขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขาตามข้อบังคับฉบับที่ 7 ฉบับที่ 16 หรือ ฉบับที่ 25 ให้ถือว่าเป็นผู้ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขาตามข้อบังคับฉบับนี้</p> <p>สัญญากู้เงินที่ลูกค้าประจำสาขาหรือเกษตรกรทั่วไปที่กู้เงินตามข้อบังคับ ฉบับที่ 7 ฉบับที่ 16 ฉบับที่ 18 ฉบับที่ 25 หรือ ฉบับที่ 42 หรือลูกหนี้ที่มีพันธะตามสัญญาเดิม ยังมีผลใช้บังคับต่อไป และให้ถือว่าเป็นสัญญากู้เงินตามข้อบังคับฉบับนี้</p> <p>ข้อ 45 ให้บรรดามติคณะกรรมการระเบียบ คำสั่ง หรือวิธีปฏิบัติที่กำหนดขึ้นตามข้อบังคับฉบับที่ 7 ฉบับที่ 16 ฉบับที่ 18 หรือฉบับที่ 42 ซึ่งใช้บังคับอยู่ก่อนวันที่ข้อบังคับฉบับนี้ใช้บังคับ ยังคงใช้บังคับได้ต่อ</p>

ตาราง 16 (ต่อ)

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด	ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย
ไปเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับข้อบังคับฉบับนี้	
ที่มา: สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด (2544ก: 8 – 22) และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (2542: 6 – 25)	

ผลการสัมภาษณ์สมาชิก/ลูกค้า คณะกรรมการดำเนินการ และพนักงาน

จากการเก็บรวบรวมข้อมูลสมาชิกสหกรณ์ จำนวน 102 คน พบว่าสมาชิกสหกรณ์ ร้อยละ 82.5 กู้เงินจากสหกรณ์โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการประกอบอาชีพเกษตรกรรม ร้อยละ 12 กู้เงินจากสหกรณ์เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำรงชีวิตประจำวัน และลูกค้า ธ.ก.ส. จำนวน 149 ราย พบว่าร้อยละ 70 กู้เงินไปใช้ในการประกอบอาชีพเกษตรกรรม ร้อยละ 20 กู้ไปเพื่อใช้ในการประกอบอาชีพอย่างอื่น และร้อยละ 10 กู้ไปใช้ในการดำรงชีวิตประจำวัน

ส่วนด้านความคิดเห็นที่มีต่อข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีปฏิบัติในการให้สินเชื่อ การเกษตรพบว่า สกก. ไทรน้อย จำกัด สมาชิกส่วนใหญ่ไม่พอใจต่อวิธีปฏิบัติในการขออนุมัติสินเชื่อ เนื่องจากเห็นว่ามีความยุ่งยากในวิธีการในเรื่องของหลักประกัน การใช้บุคคลค้ำประกัน ต้องมาด้วยทุกครั้งที่มีการขอกู้ มีความเห็นว่าจะต้องมีการรอกู้ให้มีเวลาว่างให้ตรงการในการมาเซ็นค้ำประกัน ทำให้ต้องเสียเวลา โดยสมาชิกโดยส่วนใหญ่ยังไม่เข้าใจในระเบียบข้อบังคับของสหกรณ์ดีพอ เพียงแต่เข้าใจว่าตนเองมีสิทธิในการขอกู้เพื่อสนับสนุนการเกษตรของตน และสมาชิกที่อยู่ห่างไกลต้องใช้เวลาในการเดินทางนานและต้องมาหลายครั้งจึงเสร็จสิ้นขั้นตอนในการขอกู้เงิน

ส่วนด้านความคิดเห็นที่มีต่อข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีปฏิบัติในการให้สินเชื่อการเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย พบว่า

1. อัตราดอกเบี้ย ลูกค้าส่วนใหญ่มีความเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สูงเกินไป น่าจะมีการปรับลดลงกว่าเกณฑ์ที่ใช้ในปัจจุบัน
2. การทำสัญญาเงินกู้จนกระทั่งได้รับอนุมัติเงินกู้ ลูกค้ามีความเห็นว่าควรจะลดจำนวนวันในการอนุมัติเงินกู้ลงในเหลือน้อยกว่าเดิม (น้อยกว่า 7 วัน)
3. คนค้ำประกัน ลูกค้าส่วนใหญ่มีความเห็นว่าธนาคารควรปรับปรุงไม่ให้ใช้คนค้ำประกันทุกครั้งที่มีกู้ เนื่องจากเวลาว่างของคนค้ำไม่ตรงกันส่งผลกระทบต่ออาชีพของลูกค้าและตัวผู้ค้ำประกันเอง

4. ลูกค้าอยากให้มีหน่วยย่อยในตำบลที่อยู่ห่างไกลธนาคาร เนื่องจากลูกค้าไม่ได้
ได้รับความสะดวกในการเดินทาง อีกทั้งต้องเดินทางมาติดต่อหลายครั้งกว่าจะอนุมัติเงินกู้ ทำให้เสีย
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางสูง (บางครั้งต้องเหมารถมาเอง) ส่งผลให้ลูกค้าไม่รู้จักการออม เนื่องจาก
เดินทางลำบากทำให้การเบิกถอนเสร็จสิ้นในครั้งเดียว

5. การบริการของพนักงานสินเชื่อค่อนข้างล่าช้า ธนาคารน่าจะปรับปรุงกระบวนการ
และลดขั้นตอนในการทำงานให้กระชับมากขึ้น

6. ATM ลูกค้าเสนอให้ธนาคารจัดทำ ATM เพื่อสะดวกในการถอนเงิน

7. วัสดุการเกษตรที่ธนาคารจำหน่ายให้ลูกค้านั้น ธนาคารกำหนดราคาสูงกว่าราคา
ตลาด อีกทั้งการบริการขนส่งล่าช้ามาก

8. ลูกค้าไม่ต้องการให้ธนาคารหักชำระหนี้จากการที่ลูกค้ามาจำหน่ายข้าวกับธนาคาร



บทที่ 5

สรุป และข้อเสนอแนะ

งานวิจัยเรื่อง การศึกษาเปรียบเทียบข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีปฏิบัติ ในการให้สินเชื่อการเกษตร: กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด (สกก. ไทรน้อย) และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาไทรน้อย จังหวัดนนทบุรี มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) เพื่อศึกษารวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีการปฏิบัติในการให้สินเชื่อการเกษตรของ สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส.สาขาไทรน้อย ระหว่างปี 2541 - 2545 2) เพื่อวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีการปฏิบัติในการให้สินเชื่อการเกษตรของ สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ระหว่างปี 2541 - 2545 3) เพื่อสรุปและเสนอแนะเกี่ยวกับข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีการปฏิบัติในการให้สินเชื่อการเกษตรของ สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ระหว่างปี 2541 - 2545 ซึ่งสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

สรุปผลการวิจัย

1. สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธกส. สาขาไทรน้อย ตั้งอยู่ในสภาพแวดล้อมทั่วไปที่มีอยู่ในเขตอำเภอไทรน้อย จังหวัดนนทบุรี มีเกษตรกร ในอำเภอไทรน้อยเป็นสมาชิก สกก. ไทรน้อย จำกัด จำนวน 2,033 คน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2545 เลบือกเป็นตัวอย่างศึกษา 102 คน และมีเกษตรกรในอำเภอไทรน้อยเป็นลูกค้า ธกส. สาขาไทรน้อย จำนวน 2,976 คน เลือกศึกษา 149 คน เกษตรกร ทั้งหมดดังกล่าวนี้ แยกกันเป็นสมาชิกและเป็นลูกค้าของแต่ละสถาบัน และโดยข้อบังคับ และระเบียบของแต่ละสถาบันเกษตรกรไม่อาจใช้บริการสินเชื่อการเกษตรของสถาบันที่ตนไม่ได้เป็นสมาชิก หลังไม่ได้เป็นลูกค้า พร้อมกันไปได้

2. โดยฐานะทางกฎหมาย สกก. ไทรน้อย จำกัด เป็นนิติบุคคลไม่ต้องเสียภาษีกำไร ตาม พ.ร.บ. สหกรณ์ พ.ศ. 2542 และเป็นตลาดรูปพิเศษ ส่วนบุคคลที่เป็นสมาชิก ซึ่งเป็นทั้งส่วนของ ผู้ถือหุ้น และเป็นลูกค้าของตลาดรูปพิเศษนี้ สมาชิกสหกรณ์เลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการ สหกรณ์ไปเป็นผู้ดำเนินกิจการสหกรณ์ และเป็นผู้แทนสหกรณ์ในกิจการอันเกี่ยวกับบุคคลภายใน ตลาดสหกรณ์ มีกิจกรรมการตลาดปัจจัยการผลิต และมีกิจกรรมการตลาดผลิต มุ่งหมายให้สมาชิกรวมกันซื้อปัจจัยการผลิต ผ่านกิจกรรมการตลาดปัจจัยการผลิต และให้สมาชิกรวมกันขายผ่าน กิจกรรมการตลาดผลิต ทั้งนี้เพื่อให้เกิดการประหยัดต่อขนาดตามทฤษฎีเศรษฐศาสตร์สหกรณ์ แต่ละปีการบัญชี สกก. ไทรน้อย จำกัด คณะกรรมการดำเนินสหกรณ์จะเสนองบดุลกำไรขาดทุน

และงบกระแสเงินสดให้ที่ประชุมประจำปีพิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิตามภาษาราชการสหกรณ์ สมาชิกจะได้รับเงินปันผลตามหุ้นและเงินเฉลี่ยคืนตามส่วนแห่งธุรกิจที่สมาชิกทำกับสหกรณ์ ประจำปีการบัญชี ทั้งนี้ ตามอัตราซึ่งที่ประชุมใหญ่จะกำหนด อนึ่ง สมาชิกจะได้รับสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของสหกรณ์อีกด้วย

โดยฐานะทางกฎหมาย ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อยไม่เป็นนิติบุคคลเหมือนกรณี สกก. ไทรน้อย จำกัด แต่เป็นเพียงสำนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ซึ่งเป็นนิติบุคคลไม่ต้องเสียภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร ตาม พ.ร.บ. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 แก้ไขเพิ่มเติม เกษตรกรลูกค้าของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ไม่ได้เป็นเจ้าของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. เป็นแต่เพียงลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อการเกษตรของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ไม่มีสิทธิตาม พ.ร.บ. ธ.ก.ส. ในการเลือกตั้งหรือแต่งตั้งคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ดังนั้น เกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อยจึงไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามหุ้นและเงินเฉลี่ยคืนตามส่วนแห่งธุรกิจที่ตนทำกับ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อยระหว่างปีการบัญชีและไม่อาจได้รับสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของ ธ.ก.ส. เหมือนกรณีเกษตรกรสมาชิก สกก. ไทรน้อย จำกัด

3. ผลการดำเนินงาน

ตาราง 17 ผลการดำเนินงานของ สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย

รายการ	สกก. ไทรน้อย จำกัด	ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย
1. การให้ สินเชื่อ	จำนวนเงินให้สินเชื่อมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปีระหว่างปี 2541-2545 โดยเฉลี่ย 5 ปี ให้สินเชื่อ 91.04 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อมากกว่าเงินรับฝากเฉลี่ย 5 ปี ร้อยละ 364.01 หรือ ประมาณ 4 เท่าตัว	จำนวนเงินให้สินเชื่อมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นมากเมื่อเทียบกับฐานโดยเฉพาะปี 2543 แต่มีแนวโน้มลดลง ช่วงปี 2543 โดยเฉลี่ย 5 ปี ให้สินเชื่อปีละ 132.10 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อน้อยกว่าเงินรับฝากเฉลี่ย 5 ปี ร้อยละ 26.01 หรือ เงินฝาก 100 บาท ให้สินเชื่อเพียง 26 บาทเท่านั้น
2. อัตราเบี้ย เงินฝาก	ใช้เกณฑ์วัดดอกเบี้ยเงินฝาก ธกส. หรือธนาคารพาณิชย์โคณเฉลี่ยแล้ว บวก 1%	ใช้เกณฑ์อัตราเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ทั่วไป โดยกำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ตาราง 17 (ต่อ)

รายการ	สกก. ไทรน้อย จำกัด	ช.ก.ส. สาขาไทรน้อย
3. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้	ใช้เกณฑ์อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของ ช.ก.ส. สาขาไทรน้อยแล้วบวก 3% โดยใช้ระเบียบของ สกก. ไทรน้อย จำกัด	สำหรับเกษตรกรกู้รายย่อย (MRR) 4.5% สำหรับสถาบันเกษตรกร 5.00% (MLR) โดยใช้ข้อบังคับของ ช.ก.ส. สำนักงาน ใหญ่
4. ด้านสินเชื่อ	ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ร้อยละ 2.38 ในปี 2541 เป็นร้อยละ 6.84 ในปี 2545 ตั้งเพิ่มขึ้นร้อยละ 187.39 แสดง คุณภาพของสินเชื่อไม่ดี มีความเสี่ยง สูง โดยมีแนวโน้มสูงขึ้นติดต่อกัน	ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ร้อยละ 4.29 ใน ปี 2541 เป็นร้อยละ 13.71 ในปี 2545 หรือ เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.71 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 219.58 แสดงคุณภาพของสินเชื่อไม่ดี มีความเสี่ยงสูงแต่มีแนวโน้มลดลง
5. ด้านสภาพคล่อง	เงินรับฝากต่อสินทรัพย์รวมเพิ่มจากปี 2541 ร้อยละ 12.79 เป็นร้อยละ 18.48 ในปี 2545 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 44.50 แสดงถึงภาระที่จะต้องชำระคืน มากขึ้น เพราะเงินรับฝากคือหนี้สิน อย่างหนึ่งในสินทรัพย์ หนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวมลด จากร้อยละ 75.52 ในปี 2541 เป็น ร้อยละ 57.78 แสดงถึงความเสี่ยงด้าน สภาพคล่องลดลง เงินให้สินเชื่อต่อสินทรัพย์รวมมี แนวโน้มลดลงเมื่อเทียบกับสินทรัพย์ รวมที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้เพราะเหตุที่หนี้ สงสัยจะสูญมีมากขึ้นจึงลดเงินให้ สินเชื่อให้น้อยลง	เงินรับฝากต่อสินทรัพย์รวมเพิ่มจาก ร้อยละ 76.53 ในปี 2541 เป็นร้อยละ 94.62 ในปี 2545 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.64 แสดงภาระที่จะต้องชำระคืน เงินฝากมากขึ้นเพราะเงินรับฝากคือ หนี้สินอย่างหนึ่งในสินทรัพย์ หนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวมมี แนวโน้มเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 99.25 ในปี 2541 เป็นร้อยละ 84.06 ในปี 2545 แสดง ถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องลดลง เงินให้สินเชื่อต่อสินทรัพย์รวมมีแนวโน้ม เพิ่มขึ้นจากปี 2541 - 2544 และลดลงในปี 2545

ตาราง 17 (ต่อ)

รายการ	สกก. ไทรน้อย จำกัด	ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย
6. ด้านอัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์รวมมีอัตราเพิ่มขึ้นบ้างแล้วมีอัตราลดลงทีละน้อย แสดงว่า รายได้จากดอกเบี้ยลดลง คือประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ลดลงแต่ไม่มากนัก อัตราดอกเบี้ยจ่ายต่อสินทรัพย์รวมมีแนวโน้มลดลงในปี 2545 จากปี 2541 ร้อยละ 44.00	ประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์รวมลดลงทุกปีจากปี 2541 มากที่สุดในปี 2543 และมีแนวโน้มดีขึ้นในปี 2545 กล่าวคือ รายรับจากดอกเบี้ยลดลงเมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวม อัตราดอกเบี้ยจ่ายต่อสินทรัพย์มีแนวโน้มลดลงในปี 2545 โดยปี 2541 ร้อยละ 76.79 ความสามารถในการทำกำไรต่อสินทรัพย์ระหว่าง 5 ปี (2541 - 2545) เฉลี่ยร้อยละ 2.55
7. ด้านความสามารถในการทำกำไร	ความสามารถในการทำกำไรต่อสินทรัพย์ระหว่าง 5 ปี (2541 - 2545) เฉลี่ยร้อยละ 2.76 แต่กำไรต่อยอดขายเฉลี่ย 5 ปี ร้อยละ 15.81 (ดูงบกำไรขาดทุนภาคผนวก)	

4. การเปรียบเทียบระเบียบและข้อบังคับเกี่ยวกับการให้สินเชื่อการเกษตรของ สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย

สกก. ไทรน้อย วางกฎระเบียบในการให้สินเชื่อการเกษตรแก่สมาชิกไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ และคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ อาจวางระเบียบหรือออกประกาศ โดยอาศัยอำนาจที่กำหนดไว้ในข้อบังคับได้ เพื่อให้เป็นสิ่งอำนวยความสะดวกในการให้สินเชื่อการเกษตรแก่สมาชิก ข้อบังคับของสหกรณ์ว่าด้วยการให้สินเชื่อการเกษตรแก่สมาชิกอาจแก้ไขได้ โดยมติที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ แล้วนำเสนอขออนุมัติจดทะเบียนแก้ไขต่อนายทะเบียนสหกรณ์ ทั้งนี้เพราะ สกก. ไทรน้อย จำกัด เป็นนิติบุคคลอิสระดังกล่าวแล้ว

ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ไม่มีอำนาจวางระเบียบในการให้สินเชื่อการเกษตรแก่ลูกค้า ต้องปฏิบัติตามข้อบังคับว่าด้วยการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่ธ.ก.ส. สำนักงานใหญ่เป็นผู้กำหนดวางเป็น

แนวทางปฏิบัติไว้ ทั้งนี้เพราะ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย ไม่ใช่นิติบุคคลอิสระ เป็นเพียงหน่วยงานสาขา ธ.ก.ส. สำนักงานใหญ่เท่านั้น

5. ผลการสัมภาษณ์สมาชิก สกก. ไทรน้อย จำกัด 102 คน ที่สัมภาษณ์แจ้งว่า ร้อยละ 82.50 กู้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการเกษตร ร้อยละ 17.50 กู้เงินเพื่อใช้จ่ายในครัวเรือน และมีความคิดเห็นต่อการให้บริการสินเชื่อของ สกก. ไทรน้อย จำกัด ว่า (1) วิธีการประกันหนี้เงินกู้ด้วยทรัพย์สินหรือด้วยบุคคล ใช้เวลา ของเกษตรกรนานมาก, (2) สมาชิกไม่รู้ข้อบังคับและระเบียบเกี่ยวกับการให้สินเชื่อดีพอ

ลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย 149 คน ร้อยละ 70.00 กู้เงินเพื่อใช้ประกอบอาชีพอื่น และร้อยละ 10.00 กู้เงินใช้ในครอบครัว และมีความเห็นต่อบริการให้สินเชื่อของ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อยว่า (1) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สูงมาก (2) การขอกู้และการอนุมัติให้กู้เงินเสียเวลานานมาก (3) วิธีการค้ำประกันด้วยบุคคลใช้เวลาของเกษตรกรนานมาก และ (4) เกษตรกรลูกค้าใช้เวลาเดินทางจากบ้านมาสำนักงานธ.ก.ส. สาขาไทรน้อยไกล และใช้เวลาหลายครั้งกว่าจะได้รับเงินกู้

ข้อเสนอแนะ

ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย

1. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยแก่เกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ไม่ควรกำหนดอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้ที่ให้แก่เกษตรกรลูกค้าในอัตราเดียวกันตามชั้นลูกค้าในปัจจุบันของ ธ.ก.ส. ทั่วประเทศ เช่น ลูกค้าชั้นเลิศ (3A), ลูกค้าชั้นเยี่ยม (AAA), ลูกค้าชั้นดีมาก (AA), ลูกค้าชั้นดี (A), ลูกค้าชั้นทั่วไป (B) ซึ่งกำหนดอัตราดอกเบี้ยตั้งแต่ร้อยละ 5.50, 7.00, 8.00, 9.00 และ 10.00 ตามลำดับ เนื่องจากศักยภาพของการใช้ที่ดินในตำบล อำเภอ และจังหวัดต่าง ๆ ศึกษาความเหมาะสมกับพืชหรือสัตว์แตกต่างกันไป และ ธ.ก.ส. ควรกำหนดอัตราดอกเบี้ยให้เหมาะสมกับเกษตรกรมากกว่าที่เป็นอยู่ ทั้งนี้เนื่องจากผลผลิตการเกษตรส่วนใหญ่มีความเสี่ยงต่อภัยธรรมชาติต่าง ๆ เช่น ภัยแล้ง น้ำท่วม เป็นต้น ซึ่งส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากกับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของ ธ.ก.ส. มีส่วนต่างกันมาก กล่าวคือ มีอัตราดอกเบี้ยเงินฝากระหว่างร้อยละ 0.75 ถึงร้อยละ 1.00 และมีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ระหว่างร้อยละ 5.50 ถึงร้อยละ 10.00 ดังกล่าวแล้วข้างต้น ดังนั้น ธ.ก.ส. ควรมีการแก้ไขหรือปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานสินเชื่อด้านเกษตรกร ให้สอดคล้องกับสภาพพื้นที่ต่าง ๆ เพราะจากเหตุผลดังกล่าวข้างต้น ทำให้อนุมานได้ว่าเกษตรกรลูกค้ารายใดอยู่ในพื้นที่การเกษตรที่มีความอุดมสมบูรณ์ดี (เขตชลประทาน) จะได้ผลผลิตการเกษตรดี ขายได้ราคาดี และจะสามารถส่งเงินชำระหนี้ ธ.ก.ส. ได้ดี จะเสียดอกเบี้ยเงินกู้ให้กับ ธ.ก.ส. ในอัตราที่ต่ำ เช่น ร้อยละ 5.50

5.50 เป็นต้น ส่วนเกษตรกรถูกรู้อายโดยอยู่ในพื้นที่ที่ไม่มีควมอุดมสมบูรณ์ หรือนอกเขตชลประทาน ผลผลิตจะได้ไม่เต็มที่และไม่มียาได้เพียงพอต่อการชำระหนี้ ทำให้มีหนี้ค้างชำระกับ ธ.ก.ส. และยังคงเสียดอกเบี้ยเงินกู้กับ ธ.ก.ส. ในอัตราที่สูงกว่า เป็นต้น ซึ่งไม่เป็นการยุติธรรมและเหมาะสมด้วยประการทั้งปวง หรืออาจกล่าวอีกนัยหนึ่งได้ว่า อัตราดอกเบี้ยของ ธ.ก.ส. จะส่งผลถึงคนที่ไม่ยากจนจะเสียดอกเบี้ยในอัตราต่ำ และคนที่ด้อยโอกาสกว่าและยากจนจะเสียดอกเบี้ยในอัตราสูง

2. การปฏิบัติงานสินเชื่อด้านเกษตรกร แก่เกษตรกรลูกค้าน่าจะจะมีการประเมินผลทุกปีว่า พืชหรือสัตว์ชนิดใดก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือไม่อย่างไร เช่น ถ้าพืชหรือสัตว์ใดมีความเสี่ยงมาก ก็น่าจะเปลี่ยนหรือสนับสนุนสินเชื่อกับพืชหรือสัตว์ที่มีความเสี่ยงน้อย ธ.ก.ส. ควรสนับสนุนการให้สินเชื่อในลักษณะของการส่งเสริมการผลิตพืชหรือสัตว์เศรษฐกิจที่เหมาะสมกับสภาพพื้นที่และความต้องการของตลาด

3. ธ.ก.ส. กำหนดให้มีหลักประกันเงินกู้ เช่น อสังหาริมทรัพย์ หลักทรัพย์ รัฐบาลไทย เงินฝาก ลูกค้าประจำสาขา หรือบุคคลอื่นที่ผู้จัดการเห็นสมควร ซึ่ง ธ.ก.ส. ควรจะปรับปรุงเพิ่มเติมโดยใช้ผลผลิตพืชหรือสัตว์ที่ ธ.ก.ส. ให้เงินกู้ เป็นหลักประกันการกู้เงิน และถือว่าเป็นการส่งเสริมการผลิตร่วมกันระหว่าง ธ.ก.ส. กับเกษตรกรลูกค้าผู้กู้ ซึ่งต้องพึ่งพาอาศัยกัน ในลักษณะของการเป็นหุ้นส่วนกัน หรือเป็นการลงทุนร่วมกันมากกว่าการกู้ยืมธรรมดา

4. ธ.ก.ส. น่าจะมีการส่งเสริมให้เกษตรกรลูกค้า ตั้งกองทุนกลุ่มเพื่อไว้ช่วยเหลือซึ่งกันและกัน หรือไว้ชดเชยความเสียหายต่าง ๆ ของสมาชิกกองทุน โดยให้มีการถือหุ้นและออมเงินเป็นประจำ และ ธ.ก.ส. ควรให้การสนับสนุนเพิ่มทุนให้ทุกปี เพื่อให้กลุ่มลูกค้าเป็นกลุ่มที่มีความเข้มแข็งอย่างยั่งยืน ซึ่ง ธ.ก.ส. อาจจะพิจารณากลุ่มลูกค้าทุกสิ้นปีว่ากลุ่มใดมีความพร้อมและศักยภาพดี รวมถึงชำระหนี้ดีเลิศ ก็ให้การสนับสนุนกลุ่มโดยลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้กับเกษตรกรลูกค้าในกลุ่มนั้น ๆ เป็นรางวัล เช่น ลดอัตราดอกเบี้ยให้ร้อยละ 3 เป็นต้น โดยโอนเงินส่วนลดดอกเบี้ยเงินกู้เข้าบัญชีกองทุนกลุ่ม มิใช่มอบรางวัลให้กับเกษตรกรลูกค้ารายบุคคล

5. ธ.ก.ส. ควรจัดให้มีระบบประกันภัยพืชผลการเกษตรสำหรับลูกค้า ธ.ก.ส. และเกษตรกรทั่วไป โดยประสานความร่วมมือกับกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ กระทรวงพาณิชย์ และกระทรวงการคลัง ทั้งนี้เนื่องจากการผลิตด้านการเกษตรมักจะประสบกับความเสียหายทางธรรมชาติ ซึ่งได้แก่ น้ำท่วม ฝนแล้ง และลมพายุ ทำให้ผลผลิตการเกษตรได้รับความเสียหายจนทำให้เกษตรกรมีรายได้น้อยหรือประสบกับการขาดทุน โดยเฉพาะมีรายได้น้อยเพียงพอต่อการชำระหนี้ จึงสมควรจัดให้มีระบบการประกันภัยพืชผลการเกษตรหรือพัฒนาระบบประกันภัยพืชผล

การเกษตรใน ธ.ก.ส. เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระต้นทุนการผลิตให้แก่เกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. และเกษตรกรทั่วไป

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด

1. สหกรณ์ควรมีการจัดชั้นสมาชิกสหกรณ์เหมือนดังเช่น ธ.ก.ส. เพื่อให้สมาชิกที่สามารถชำระหนี้ได้สม่ำเสมอ ได้รับผลตอบแทนจากการเป็นสมาชิกที่สอดคล้องกับสหกรณ์ โดยที่ไม่จำเป็นต้องกำหนดเหมือนดังเช่น ธ.ก.ส. ทุกประการ แต่อาจมีการปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับสถานะของสหกรณ์เอง เช่น อาจจะพิจารณาจากการชำระหนี้ จำนวนการถือหุ้น และการมีเงินฝากกับสหกรณ์ของแต่ละคน พร้อมทั้งมีการกำหนดพืชที่เหมาะสมกับพื้นที่เพาะปลูกและความต้องการของตลาดในขณะนั้น และในส่วนของการจ่ายเงินกู้ สกก. น่าจะปรับเปลี่ยนวิธีการจ่ายเงินกู้โดยนำแบบการจ่ายเงินกู้ของ ธ.ก.ส. ไปปรับใช้ โดยการจ่ายเงินกู้โอนเข้าบัญชีเงินฝากของสมาชิกเหมือนการจ่ายเงินกู้ของ ธ.ก.ส. เพื่อเป็นการสร้างนิสัยรักการออมของสมาชิก โดยแบ่งไปใช้จ่ายเฉพาะที่จำเป็น ในช่วงที่ยังไม่จำเป็นต้องใช้ก็ฝากไว้ในบัญชีเงินฝาก ซึ่งสมาชิกจะได้รับดอกเบี้ยเงินฝากด้วย ดีกว่าจำนำเงินสดไปเก็บไว้เอง ทำให้ไม่สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายของตนเองได้ และยังคงเสี่ยงต่อการถูกขโมยหรืออาจสูญหายได้ง่าย

2. สหกรณ์ควรให้ความช่วยเหลือสมาชิกให้มากขึ้นด้วยการให้ความรู้ด้านการเกษตรแก่สมาชิกในการทำการเกษตร โดยจัดให้มีการอบรมให้ความรู้ในการทำการเกษตรแก่สมาชิกและติดตามการให้เงินกู้ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ รวบรวมผลผลิตของสมาชิกเพื่อจำหน่ายให้ได้ราคาสูง ซึ่งจะมีผลทำให้สมาชิกมีความสามารถในการชำระหนี้ได้ดีขึ้น ทำให้อัตราหนี้สงสัยจะสูญของสหกรณ์ลดลงได้จนกระทั่งไม่หนี้สงสัยจะสูญเลยเมื่อสมาชิกทุกรายมีความอยู่ดีกินดีดังเช่นปรัชญาสหกรณ์

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

จากผลการศึกษาในครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ศึกษาข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีปฏิบัติในการให้สินเชื่อการเกษตรของสหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาไทรน้อย พบว่า ข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีปฏิบัติในการให้สินเชื่อการเกษตรบางข้อ สหกรณ์การเกษตรไม่มี บางข้อ ธ.ก.ส. มี ทำให้ไม่สามารถวิเคราะห์ได้สมบูรณ์ และชัดเจน รายงานกิจการของธ.ก.ส. จะเป็นภาพรวมของทั้งประเทศ ไม่ได้แยกเป็นเฉพาะสาขา จึงไม่สามารถเปรียบเทียบได้กับสหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด ดังนั้น การวิจัยครั้งต่อไป ควรทำการขยายผลการวิเคราะห์ในภาพรวมของทั้งประเทศ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ใกล้เคียงความจริง และสามารถนำไป

ใช้เป็นข้อมูลประกอบการแก้ปัญหา และกำหนดนโยบายต่าง ๆ ของ ฐ.ก.ศ. สำนักงานใหญ่ และ สหกรณ์การเกษตรทั่วประเทศต่อไป



บรรณานุกรม

- กัลยา โควิชยรัฐชัย. 2534. ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการใช้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ในโครงการส่งเสริมการเลี้ยงโคนม อำเภอพัฒนานิคม จังหวัดลพบุรี. กรุงเทพฯ: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- กิ่งแก้ว คงกษัตริย์. 2544. ความคิดเห็นของเจ้าหน้าที่ราชทัณฑ์กับกรณีผู้ต้องขังในเรือนจำ. กรุงเทพฯ: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- เกียรติรัตน์ เล็กอุตากร. 2546. การเปรียบเทียบพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 และพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542. กรุงเทพฯ: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- กรรมิการ์ เจริญสุพัตราชัย. 2539. ความคิดเห็นของนักศึกษาผู้ใหญ่ต่อการเรียนการสอนภาษาอังกฤษเพื่อการสื่อสารในสถาบันบริติชอเมริกัน. กรุงเทพฯ: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- กรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์. 2546. สถิติสหกรณ์ในประเทศไทย. นนทบุรี: กระทรวงเกษตรและสหกรณ์.
- ชนินทร์ พิทยาวิวิธ. 2521. ธนาคารพาณิชย์ใช้มาตรการอะไรในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์แพรวพิทยา.
- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร. 2542. ข้อบังคับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร. กรุงเทพฯ: ธ.ก.ส.
- ธวัชชัย นาคฤทธิ์. 2540. ความคิดเห็นเกี่ยวกับการเลื่อนตำแหน่งสูงขึ้นของข้าราชการตำรวจชั้นสัญญาบัตร: ศึกษาเฉพาะกรณีของสำนักงานตำรวจภาค 1. กรุงเทพฯ: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- นภารัตน์ โกศลวิตร. 2541. ความพึงพอใจของผู้ใช้บริการต่อการให้บริการของธนาคารกรุงเทพฯพาณิชย์การ จำกัด สาขาอุบลราชธานี. กรุงเทพฯ: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.
- ประดิษฐ์ ศรีประสิทธิ์. 2536. ความคิดเห็นของเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานตำบลที่มีต่อหน้าที่ของปลัดอำเภอผู้ประสานงานประจำตำบลในจังหวัดเลย. กรุงเทพฯ: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

ประยูร ลีลางามวงศา. 2538. ความรู้ความคิดเห็นและการปฏิบัติงานของพนักงานเจ้าหน้าที่ตาม พ.ร.บ. ควบคุมคุณภาพสัตว์ พ.ศ. 2525. กรุงเทพฯ: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

พนิดา คณิตคณาธิการ. 2537. ความคิดเห็นของสมาชิกในธุรกิจสหกรณ์การเกษตรแม่จัน จำกัด. กรุงเทพฯ: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

เรืองเวทย์ แสงรัตนา. 2522. ความคิดเห็นและความสนใจของนักเรียนเตรียมทหารเกี่ยวกับ อัตราการเพิ่มของประชากรของไทย. กรุงเทพฯ: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

วาสนา สิงห์โกวินทร์. 2526. การจัดการธนาคารพาณิชย์. กรุงเทพฯ: ภาควิชาบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด. 2541. รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2541. นนทบุรี: สหกรณ์การเกษตร ไทรน้อย.

_____. 2542. รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2542. นนทบุรี: สหกรณ์การเกษตร ไทรน้อย.

_____. 2543. รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2543. นนทบุรี: สหกรณ์การเกษตร ไทรน้อย.

_____. 2544ก. ข้อบังคับสหกรณ์การเกษตรไทรน้อย พ. ศ. 2544. นนทบุรี: สหกรณ์ การเกษตรไทรน้อย.

_____. 2544ข. รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2544. นนทบุรี: สหกรณ์การเกษตร ไทรน้อย.

_____. 2545. รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2545. นนทบุรี: สหกรณ์การเกษตร ไทรน้อย.

_____. 2546. รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2546. นนทบุรี: สหกรณ์การเกษตร ไทรน้อย.

สหกรณ์จังหวัดนนทบุรี. 2546. รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2546. นนทบุรี: สหกรณ์ จังหวัดนนทบุรี.

สายันท์ กระแสแสน. 2539. ความคิดเห็นของเจ้าหน้าที่ตำรวจที่มีต่อการปฏิบัติงานตำรวจชุมชน และมวลชนสัมพันธ์ในพื้นที่ตำรวจภาค 4 ตามแผนกรมตำรวจแม่บท ฉบับที่ 2 (พ.ศ. 2535-2539). กรุงเทพฯ: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

- สุชา จันทน์เอม. 2524. จิตวิทยาสังคม. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์แพรววิทยา.
- สุพัตรา สุภาพ. 2520. สังคมวิทยา. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์ไทยวัฒนาพานิช.
- สุวรรณา ชูโชติ. 2541. วิจัยวิจัยทางสหกรณ์. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- สุรเชษฐ์ พลชัย. 2537. การประเมินผลการลงทุนและการชำระที่ดินสินเชื่อของเกษตรกรลูกค้า
ธ.ก.ส. ในโครงการส่งเสริมการปลูกหม่อนเลี้ยงไหม อำเภอบางมูลนาก จังหวัด
พิจิตร. กรุงเทพฯ: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- อภิวรรณ เกียงขวา. 2534. ความคิดเห็นของนักท่องเที่ยวเกี่ยวกับการปรับปรุงพัฒนาสถานที่พักผ่อน
ที่อุทยานแห่งชาติเขาใหญ่. กรุงเทพฯ: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัย
เกษตรศาสตร์.





ภาคผนวก



ภาคผนวก ก

การสำรวจฐานข้อมูลครัวเรือนเกษตรกร และแบบสรุปรูปข้อมูลครัวเรือนเกษตรกร
(ทำการเกษตรในเขตและนอกเขตพื้นที่) อำเภอไทรน้อย จังหวัดนนทบุรี ปี 2546

ตาราง 18 แบบสรุปข้อมูลครัวเรือนเกษตรกร (ทำการเกษตรในเขตและนอกเขตพื้นที่) อำเภอไทรน้อย จังหวัดนนทบุรี ปี 2546

ตำบล	จำนวนครัวเรือน	พื้นที่ทำนา		พื้นที่ทำพืชไร่		พื้นที่ทำสวนไม้ผล		พื้นที่ปลูกผัก		พื้นที่ปลูกไม้ดอก-ไม้ประดับ	
		ในเขต	นอกเขต	ในเขต	นอกเขต	ในเขต	นอกเขต	ในเขต	นอกเขต	ในเขต	นอกเขต
ขุนศรี	553	9,976.50	1,296	5.50	0	1,466.25	6	755	42	85.50	0
ไทรน้อย	465	7,965.50	2,153	30.25	0	1,192	20	377.75	0	39.75	0
ไทรใหญ่	655	14,466.25	4,687.50	90.50	30	1,270	46	209	0	40	0
ราษฎร์นิยม	511	9,991.25	2,663	7	0	1,022.50	27	162.75	0	0.50	0
หนองพรางาย	865	13,129.25	2,875.25	3	0	1,635	96.50	910.75	41.75	227.75	31
คลองขวาง	489	9,955	2,485	55.25	0	729.25	12	544.50	0	78.25	0
ทวีวัฒนา	575	9,984	1,292	96	0	822	0	609.75	0	115	0
รวมทั้งสิ้น	4,113	75,467.75	17,451.75	30	30	8,137	207.50	3,529.50	83.75	586.75	31

ที่มา: กรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (2546: 12)

ตาราง 19 การสำรวจฐานข้อมูลครัวเรือนเกษตรกร ปี 2546 อำเภอไทรน้อย จังหวัดนนทบุรี

ตำบล	จำนวน เกษตรกร	ข้าว		พืชไร่		ไม้ผล		ผัก		ไม้ดอก		ประมง		ปศุสัตว์	
		ราย	ไร่	ราย	ไร่	ราย	ไร่	ราย	ไร่	ราย	ไร่	ราย	ไร่	ราย	ตัว
ขุนศรี	553	370	9,976.50	2	5.50	302	1466.25	205	755	10	85.50	222	380.25	71	5,164
ไทรน้อย	465	323	7965.50	9	30.25	208	1192.00	90	337	25	39.75	112	179.75	82	28,089
ไทรใหญ่	655	513	14466.25	22	90.50	268	127	102	209	6	40	164	377.00	110	32,491
ราษฎร์นิยม	511	363	9991.25	3	7.00	311	1022	83	162.75	1	.050	218	492.75	94	131,851
หนองเพรางาย	865	580	13129.25	2	3.00	405	1635	221	910.75	53	227.75	277	339.25	180	15,361
คลองขวาง	489	364	9955	11	55.25	224	729	142	544.50	12	78	160	371.50	96	24,795
ทวีวัฒนา	575	451	9984	25	96.00	263	822	140	609.75	33	115	256	268.25	104	7,842
รวมทั้งสิ้น	4,113	2,964	75467.75	74	287.50	1981	8137	983	3529.50	140	586.50	1,409	2,408.75	737	245,593

ที่มา: กรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (2546: 9)

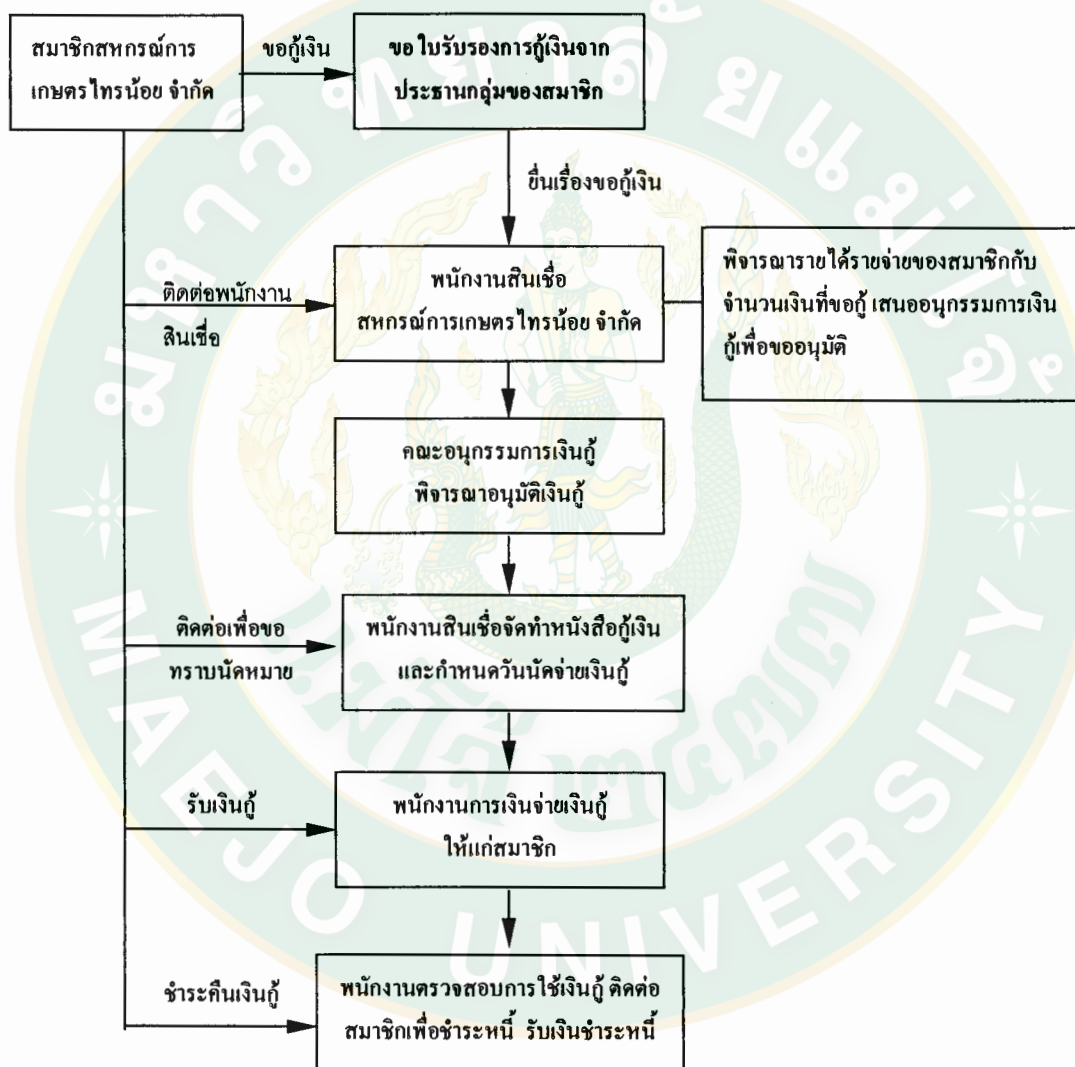


ภาคผนวก ข
แบบสัมภาษณ์

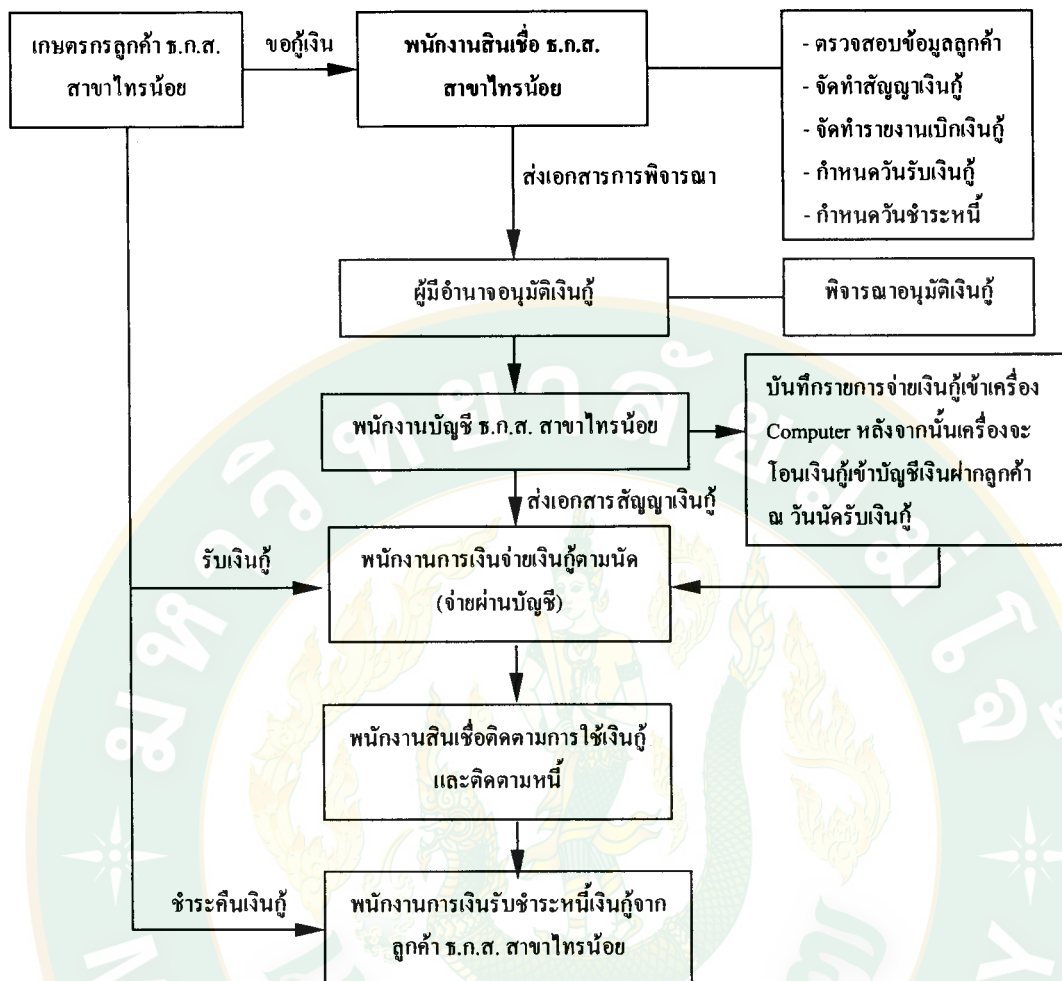
แบบสัมภาษณ์

สำหรับกรรมการ และพนักงานของ สกก.ไทรน้อย จำกัดและธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย

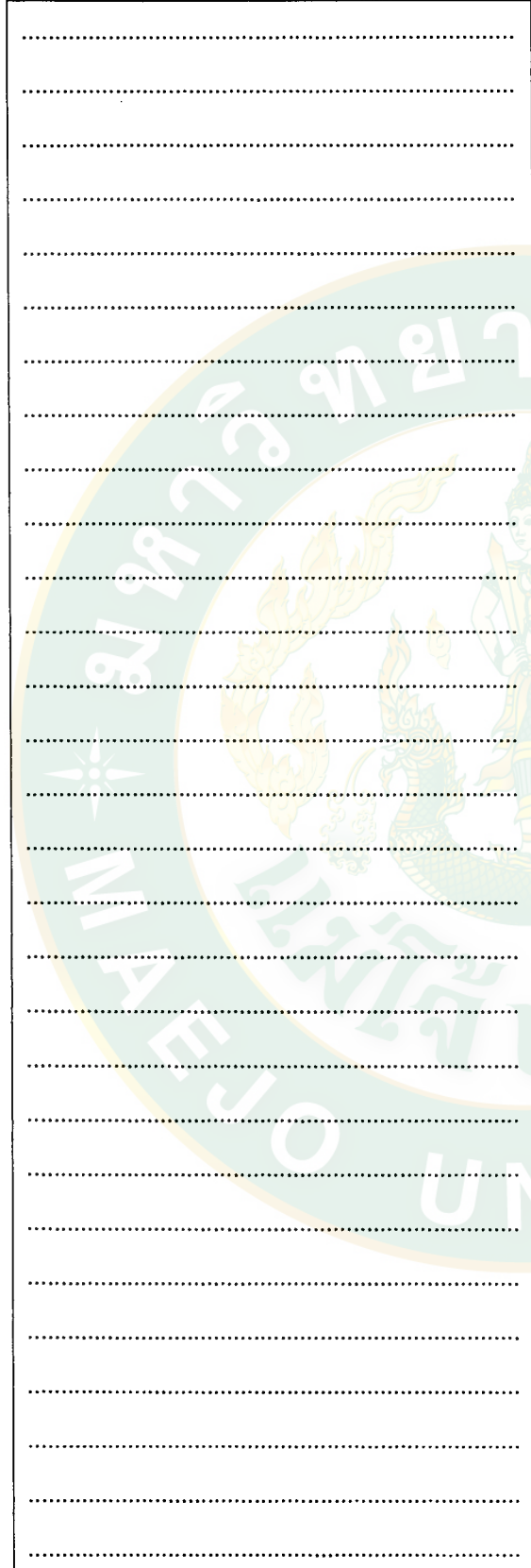
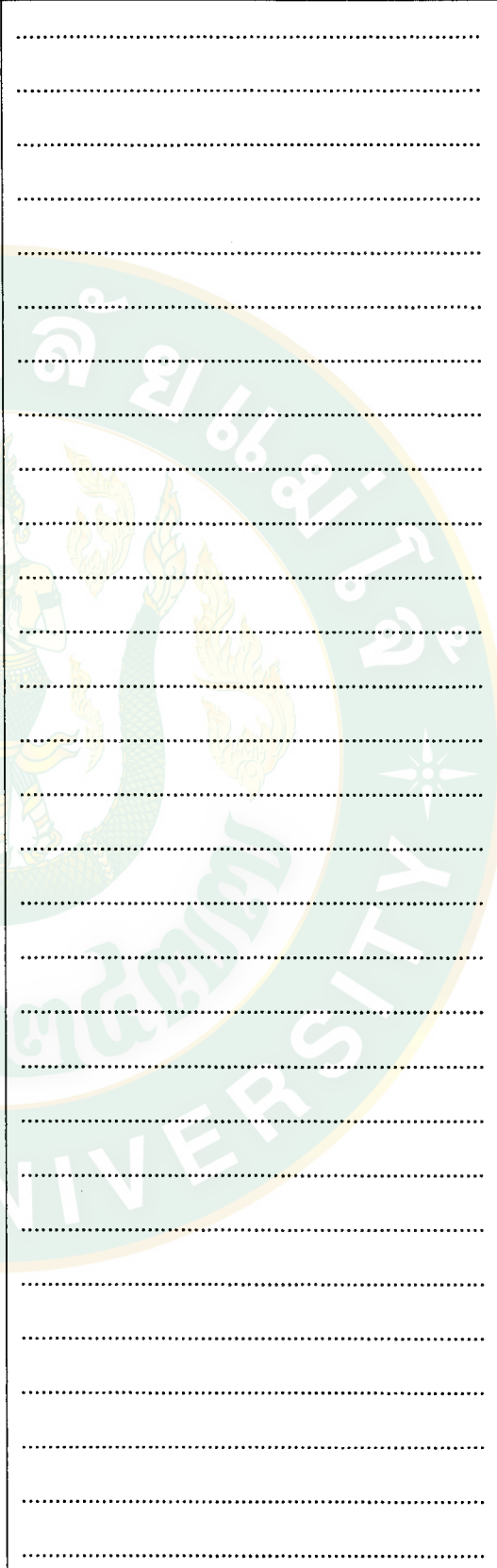
เรื่อง การศึกษาเปรียบเทียบข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีปฏิบัติในการให้สินเชื่อการ
เกษตร: กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด (สกก.ไทรน้อย) และธนาคารเพื่อการเกษตร
และ สหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สาขาไทรน้อย จังหวัดนนทบุรี



กระบวนการให้สินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด



กระบวนการให้สินเชื่อของ ร.ก.ส. สาขาไทรน้อย

จุดแข็ง	จุดอ่อน
	



ภาคผนวก ค
สภาพทั่วไปของตำบลไทรน้อย

สภาพทั่วไปของตำบลไทรน้อย

ประวัติความเป็นมา

เดิมตำบลไทรน้อย ขึ้นอยู่กับอำเภอบางบัวทอง ต่อมามีการแยกกิ่งอำเภอไทรน้อย ตำบลไทรน้อยมาขึ้นกับกิ่งอำเภอไทรน้อย และประกาศกระทรวงมหาดไทย ตั้งเป็นอำเภอไทรน้อย ตำบลไทรน้อยเดิมมี 16 หมู่บ้าน ในปี พ.ศ.2523 ประกาศกระทรวงมหาดไทย แบ่งเขตตำบลไทรน้อยออกเป็น 2 ตำบลคือ ตำบลไทรน้อยและตำบลทิวพัฒนา ตำบลไทรน้อย มี 8 หมู่บ้าน ตั้งเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2523 จนถึงปัจจุบัน



ภาพที่ทำการองค์การบริหารส่วนตำบลไทรน้อย

สภาพทั่วไปของตำบล

ตั้งอยู่ทางทิศใต้ของอำเภอไทรน้อย พื้นที่ไกลที่สุดอยู่ห่างจากอำเภอประมาณ 10 กิโลเมตร สภาพพื้นที่ส่วนใหญ่เป็นที่ราบลุ่ม มีพื้นที่ประมาณ 13,550 ไร่ ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเกษตรกรรม เช่น ทำนา ทำสวน (ทำการเกษตรร้อยละ 65.83) พื้นที่บางส่วนอยู่ในเขตเทศบาล

อาณาเขตตำบล

ทิศเหนือ ติดต่อ ต.คลองขวาง อ.ไทรน้อย จ.นนทบุรี

ทิศใต้ ติดต่อ ต.ทิวพัฒนา อ.ไทรน้อย จ.นนทบุรี

ทิศตะวันออก ติดต่อ ต.บางบัวทอง อ.บางบัวทอง จ.นนทบุรี

ทิศตะวันตก ติดต่อ ต.คลองขวาง อ.ไทรน้อย จ.นนทบุรี

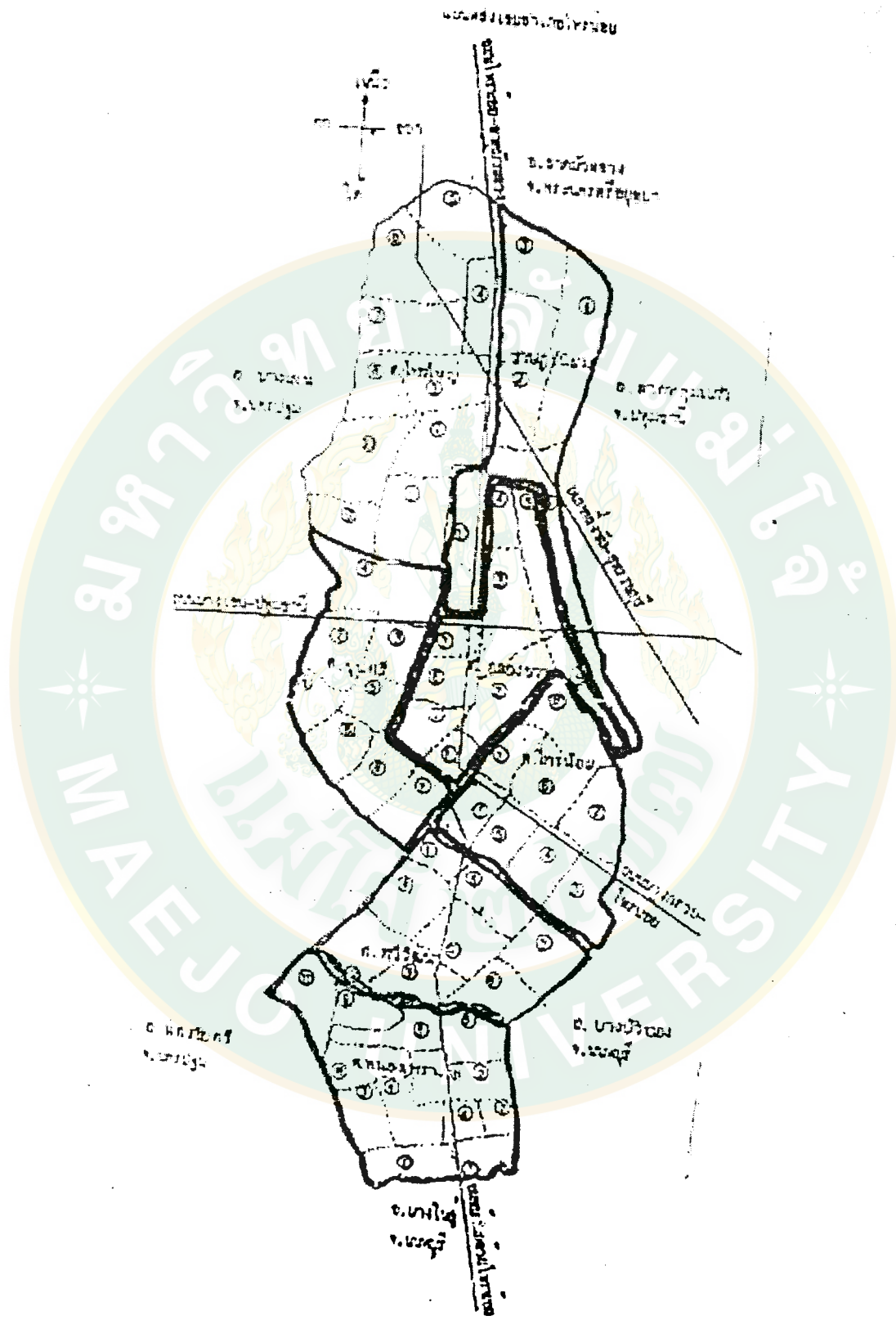
ข้อมูลสถานที่สำคัญของตำบล

1. วัด 3 แห่ง
2. โรงเรียนสังกัด สปช.
3. โรงพยาบาล
4. สถานีไฟฟ้าแรงสูง
5. หมู่บ้านเศรษฐกิจชุมชนพึ่งตนเอง
6. โรงไฟฟ้ากังหันก๊าซไทรน้อย

พื้นที่ อำเภอไทรน้อย จังหวัดนนทบุรี จากข้อมูลปี 2546 สำนักงานอำเภอนนทบุรี มี 7 ตำบล ประกอบด้วย ตำบลขุนศรี ตำบลไทรน้อย ตำบลไทรใหญ่ ตำบลราษฎร์นิยม ตำบลหนองเปรียง ตำบลคลองขวาง ตำบลทวีวัฒนา มีจำนวนครัวเรือนทั้งสิ้น 4,113 ครัวเรือน พื้นที่ในจังหวัดนนทบุรี แบ่งเป็นพื้นที่ทำนา พื้นที่ทำพืชไร่ พื้นที่ทำไม้สวนไม้ผล พื้นที่ปลูกผัก และพื้นที่ปลูกไม้ดอกไม้ประดับ โดยในแต่ละตำบล พื้นที่ส่วนใหญ่เป็นพื้นที่ทำนา

พื้นที่ส่วนใหญ่เป็นพื้นที่ทำนา พื้นที่ปลูกผัก พื้นที่ทำสวนไม้ผล พื้นที่ปลูกไม้ดอกไม้ประดับ และพื้นที่ทำพืชไร่ เรียงตามลำดับ

อำเภอไทรน้อย มีจำนวนเกษตรกรทั้งหมด 4,113 ราย แบ่งเป็นเกษตรกรจำนวน 2,964 ราย มีพื้นที่ปลูกข้าว 75,467.75 ไร่ เกษตรกรจำนวน 74 ราย มีพื้นที่พืชไร่ 287.50 ไร่ เกษตรกรจำนวน 1,981 ราย มีพื้นที่ปลูกไม้ผล 8,137 ไร่ เกษตรกรจำนวน 983 ราย มีพื้นที่ปลูกผัก 3,529.50 ไร่ เกษตรกรจำนวน 140 ราย มีพื้นที่ปลูกไม้ดอกไม้ประดับ 586.50 ไร่ เกษตรกรจำนวน 1,409 ราย มีพื้นที่ทำการประมง 2,408.75 ไร่ เกษตรกรจำนวน 737 ราย มีพื้นที่ปศุสัตว์ 245.593 ไร่



ภาพแผนที่อำเภอไทรน้อย



ภาคผนวก ง

ข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีปฏิบัติในการให้สินเชื่อกอง
สกก. ไทรน้อย จำกัด และ ธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย

ข้อบังคับการให้สินเชื่อของ สกก. ไทรน้อย จำกัด

ผู้มีสิทธิขอกู้

ข้อ 12 การให้เงินกู้ เงินกู้้นั้นอาจให้ได้แก่

(1) สมาชิกของสหกรณ์

โดยคณะกรรมการดำเนินการ มีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้ได้ตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์

(2) สหกรณ์อื่น

โดยคณะกรรมการดำเนินการ จะพิจารณาให้กู้ได้ต่อเมื่อสหกรณ์มีเงินทุนเหลือจากการให้เงินกู้แก่สมาชิกแล้ว ตามระเบียบของสหกรณ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

วัตถุประสงค์ของการให้เงินกู้

ข้อ 13 ความมุ่งหมายแห่งเงินกู้ เงินกู้ซึ่งให้แก่สมาชิกไม่ว่าประเภทใด ๆ จะให้ได้เฉพาะเพื่อการอันจำเป็น หรือประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร ให้คณะกรรมการดำเนินการสอดส่อง และกวดขันการใช้เงินกู้ของสมาชิกให้ตรงตามความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้

อำนาจอนุมัติเงินกู้

ข้อ 79 อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการเงินกู้ ให้คณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาอนุมัติการให้เงินกู้แก่สมาชิกตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติ และคำสั่งของสหกรณ์ รวมทั้งข้อต่อไปนี้

(1) ตรวจสอบการใช้เงินกู้ของสมาชิกให้เป็นไปตามความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้

(2) ตรวจสอบการควบคุมให้เงินกู้มีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์ และเมื่อเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้อาจเกิดบกพร่องก็ต้องกำหนดให้ผู้จัดการแก้ไขคืนดี ภายในระยะเวลาที่กำหนด

(3) ดูแลและติดตามการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ให้เป็นไปตามที่กำหนดในสัญญา

สอบสวนเบื้องต้นให้ได้ข้อความจริง ในกรณีสมาชิกผู้กู้ขอผ่อนเวลาการส่งชำระหนี้เงินกู้หรือผิดนัดการส่งชำระหนี้ เพื่อเสนอความเห็นให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาผ่อนผันหรือเรียกคืนเงินกู้หรือสอบสวนลงโทษให้สมาชิกออกจากสหกรณ์

การตรวจงานตามแผนงานหรือโครงการ

ข้อ 79 อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการเงินกู้ ให้คณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยขออนุมัติการให้เงินกู้แก่สมาชิกตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติ และคำสั่งของสหกรณ์ รวมทั้งข้อต่อไปนี้

- (1) ตรวจสอบการใช้เงินกู้ของสมาชิกให้เป็นไปตามความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้นั้น
- (2) ตรวจสอบการควบคุมให้เงินกู้มีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์ และเมื่อเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้อาจเกิดบกพร่องก็ต้องกำหนดให้ผู้จัดการแก้ไขคืน ภายในระยะเวลาที่กำหนด
- (3) ดูแลและติดตามการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ให้เป็นไปตามที่กำหนดในสัญญา สอบสวนเบื้องต้นให้ได้ข้อความจริง ในกรณีสมาชิกผู้กู้ขอผ่อนเวลาการส่งชำระหนี้เงินกู้หรือผิดนัดการส่งชำระหนี้ เพื่อเสนอความเห็นให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาผ่อนผันหรือเรียกคืนเงินกู้หรือสอบสวนลงโทษให้สมาชิกออกจากสหกรณ์

ข้อบังคับการให้สินเชื่อของธ.ก.ส. สาขาไทรน้อย

ผู้มีสิทธิขอกู้

ข้อ 2 ผู้มีสิทธิขอกู้เงินตามข้อบังคับนี้ได้ ต้องเป็นผู้ที่ธนาคารรับขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขา

วัตถุประสงค์ของการให้เงินกู้

ข้อ 15 การให้เกษตรกรกู้เงินตามข้อบังคับนี้ ต้องเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

- (1) เป็นค่าใช้จ่ายในการประกอบอาชีพหรือฟื้นฟูการประกอบอาชีพเกษตรกรรวมอาชีพที่เกี่ยวข้องกับเกษตรกรรม หรืออาชีพอย่างอื่นเพื่อเพิ่มรายได้ การพัฒนาความรู้ หรือการพัฒนาคุณภาพชีวิต
- (2) เป็นค่าลงทุนในการประกอบอาชีพหรือฟื้นฟูการประกอบอาชีพเกษตรกรรวมอาชีพที่เกี่ยวข้องกับเกษตรกรรม หรืออาชีพอย่างอื่นเพื่อเพิ่มรายได้ การพัฒนาความรู้ หรือการพัฒนาคุณภาพชีวิต
- (3) รอการขายผลิตผล
- (4) ชำระหนี้สินภายนอก

(5) เป็นค่าใช้จ่ายหรือเป็นค่าลงทุนในการดำเนินกิจการตามโครงการที่เป็นการส่งเสริมหรือสนับสนุนการประกอบเกษตรกรรมซึ่งเป็นการดำเนินการร่วมกับผู้ประกอบการ โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ

อำนาจอนุมัติเงินกู้

ข้อ 16 ให้ผู้จัดการมีอำนาจอนุมัติเงินกู้ตามข้อบังคับนี้

กรณีที่ธนาคารได้รับมอบหมายจากรัฐบาลโดยมติคณะรัฐมนตรีในการให้ความช่วยเหลือเกษตรกรเพื่อกู้เงินตามข้อ 15 อำนาจอนุมัติเงินกู้ให้เป็นไปตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงกับส่วนงานที่เกี่ยวข้อง โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ

ระยะเวลาของการชำระเงินกู้

ข้อ 17 ให้ผู้จัดการพิจารณากำหนดระยะเวลาของการชำระเงินกู้ของผู้กู้ ดังนี้

(1) เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายตามข้อ 15 (1) ให้กำหนดชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นไปตามที่มาแห่งรายได้ โดยคำนึงถึงรอบการผลิตหรือรอบการบริการ รายได้ จำนวนของเงินกู้ และความสามารถชำระหนี้ของผู้กู้ โดยปกติให้ชำระเสร็จภายในสิบสองเดือนนับแต่วันกู้ เว้นแต่มีเหตุพิเศษไม่เกินสิบแปดเดือนนับแต่วันกู้

(2) เงินกู้เพื่อเป็นค่าลงทุนตามข้อ 15 (2) ให้กำหนดชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นรายงวดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่ใช้เงินกู้ จำนวนของเงินกู้ รายได้ และความสามารถชำระหนี้ของผู้กู้ โดยปกติให้ชำระเสร็จไม่เกินสิบห้าปีนับแต่วันกู้ เว้นแต่มีเหตุพิเศษไม่เกินยี่สิบปีนับแต่วันกู้ โดยปกติให้ชำระเสร็จไม่เกินสิบห้าปีนับแต่วันกู้ เว้นแต่มีเหตุพิเศษไม่เกินยี่สิบปีนับแต่วันกู้ ทั้งนี้ ผู้จัดการจะกำหนดให้มีระยะเวลาที่ผู้กู้ยังไม่ต้องชำระต้นเงินก็ได้ตามที่เห็นสมควร แต่ไม่เกินห้าปีแรก

(3) เงินกู้เพื่อรอการขายผลิตผลตามข้อ 15 (3) ให้กำหนดชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยให้เสร็จภายในหกเดือนนับแต่วันกู้

เงินกู้เพื่อชำระหนี้สินภายนอก ตามข้อ 15 (4) กำหนดชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นรายงวด ตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงจำนวนเงินกู้ รายได้ และความสามารถชำระหนี้ของผู้กู้ โดยปกติให้ชำระเสร็จไม่เกินสิบปีนับแต่วันกู้ เว้นแต่มีเหตุพิเศษไม่เกินสิบสองปีนับแต่วันกู้

ข้อ 18 เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายหรือเป็นค่าลงทุนตามข้อ 15 (5) ให้กำหนดชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยตามที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ

จำนวนชั้นสูงของเงินกู้

ข้อ 19 ให้ผู้จัดการพิจารณากำหนดจำนวนเงินกู้ของผู้กู้แต่ละรายตามข้อ 15 (1) (2) (3) และ (4) ของข้อบังคับนี้ได้ตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการใช้เงินกู้ตามแผนงาน รายได้ ความสามารถชำระหนี้ การชำระหนี้เงินกู้อย่างอื่น ๆ ของผู้กู้ และหลักประกันเงินกู้ โดยจำนวนเงินกู้ของผู้กู้แต่ละรายในเวลาใดเวลาหนึ่งรวมกันต้องไม่เกินสิบห้าล้านบาท เว้นแต่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการเป็นราย ๆ ไป

หลักประกันเงินกู้

ข้อ 20 การให้กู้เงินตามข้อ 15 (1) (2) (3) และ (4) ของข้อบังคับนี้ ให้มีหลักประกัน ดังต่อไปนี้

(1) มือสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้จำนองต่อเจ้าหนี้อื่นจำนองเป็นประกันโดยผู้จัดการได้ สอบสวนและพิจารณาเป็นที่พอใจว่า อสังหาริมทรัพย์นั้นมีราคาตลาดตามที่ผู้จัดการประเมินไว้ไม่น้อยกว่าสองเท่าของจำนวนเงินกู้

การจำนองนั้นให้ระบุจำนวนเงินชั้นสูงของราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์นั้นได้ตามที่ผู้จัดการเห็นสมควร แต่ต้องไม่น้อยกว่าสองเท่าของจำนวนเงินกู้ การจำนองดังกล่าวใช้เป็น ประกันการชำระหนี้เงินกู้ทั้งหลายของผู้กู้ซึ่งมีอยู่หรือจะพึงมีขึ้น

ในกรณีผู้กู้คนใดคนหนึ่งที่มีประวัติการชำระหนี้ดี หรือมีคุณสมบัติตามที่ผู้จัดการ กำหนด ผู้จัดการอาจพิจารณาผ่อนผันให้ผู้กู้เงิน โดยมือสังหาริมทรัพย์เฉพาะส่วนที่เป็นที่ดินใช้ เป็นประกันได้ไม่เกินร้อยละแปดสิบของราคาประเมินและวงเงินจำนอง ทั้งนี้โดยคำนวณตามมูลค่า ของอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นอยู่ในขณะเงินกู้เงินครั้งใหม่

การชำระหนี้เงินกู้

ข้อ 26 ผู้กู้ต้องชำระหนี้เงินกู้แก่ธนาคาร ณ สำนักงานสาขา ในการชำระหนี้เงินกู้ หลังจากจัดใช้ค่าฤชาธรรมเนียม (ถ้ามี) แล้วให้ชำระดอกเบี้ยก่อนแล้วจึงชำระต้นเงิน

ข้อ 27 ผู้กู้มีสิทธิชำระหนี้เงินกู้ตามข้อบังคับนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนก่อนถึงกำหนด ได้

ในการกู้เงินตามข้อ 15 (3) ผู้จัดการอาจอนุญาตให้ผู้กู้ขอไถ่ถอนการจำนำหรือนำ ผลิตผลหรือผลิตภัณฑ์จำนำทั้งหมดหรือบางส่วนออกจำหน่าย โดยปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติที่ผู้จัดการ กำหนดไว้ เพื่อได้เงินมาชำระหนี้เงินกู้และค่าอุปกรณ์แก่ธนาคารได้

การชำระเงินรายงวดและการผ่อนเวลาชำระหนี้เงินกู้

ข้อ 28 ในกรณีที่ผู้จัดการได้สอบสวนและพิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้กู้ไม่สามารถชำระเงินรายงวดทั้งหมดหรือบางส่วนตามที่กำหนดไว้ เพราะมีเหตุจำเป็นอันควรผ่อนผัน ก็ให้ผู้จัดการชำระเงินรายงวดส่วนที่มีได้ชำระตามกำหนดนั้นได้

ข้อ 29 ในกรณีที่ผู้จัดการได้สอบสวนและพิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้เงินกู้ให้เสร็จภายในเวลาที่กำหนดไว้ เพราะมีเหตุจำเป็นอันควรผ่อนผัน ก็ให้ผ่อนเวลาชำระหนี้ได้ตามที่เห็นสมควร คราวหนึ่ง ๆ ไม่เกินสิบสองเดือน แต่จะผ่อนเวลาชำระหนี้เงินกู้รายหนึ่ง ๆ เกินห้าคราวไม่ได้ นอกจากได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ

ทรัพย์สินที่ผู้กู้ได้กรรมสิทธิ์มาโดยใช้เงินกู้จากธนาคาร

ข้อ 30 ทรัพย์สินที่ผู้กู้ได้กรรมสิทธิ์มาโดยใช้เงินกู้จากธนาคารนั้น ถ้าเป็นอสังหาริมทรัพย์หรือเป็นสังหาริมทรัพย์ซึ่งโดยปกติใช้ดำเนินงานได้เกินกว่าสามปี และแต่ละหน่วยมีค่าตั้งแต่สามพันบาท ให้ระบุห้ามการโอน จำนอง หรือจำนำ ไว้ในเอกสารการกู้เงิน

ข้อ 31 ผู้กู้จะ โอน จำนอง หรือจำนำทรัพย์สินดังกล่าวในข้อ 30 ไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับการอนุญาตเป็นหนังสือจากธนาคาร

การขออนุญาตโอน จำนอง หรือจำนำทรัพย์สินตามวรรคหนึ่ง ผู้กู้ต้องยื่นคำขอต่อสาขาที่ตนขอกู้เงิน

เมื่อได้รับคำขอ ผู้จัดการจะออกหนังสืออนุญาตโอน จำนอง หรือจำนำทรัพย์สินได้ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้

- (1) เมื่อเป็นการ โอน จำนอง หรือจำนำ เพื่อประโยชน์แก่ธนาคารเอง
- (2) เมื่อผู้กู้ได้ชำระหนี้เงินกู้ที่เกี่ยวข้องเสร็จสิ้นแล้ว

เมื่อผู้จัดการเห็นว่าผู้กู้มีเหตุจำเป็นอันควรผ่อนผันให้โอน จำนอง หรือจำนำทรัพย์สินโดยไม่กระทบกระเทือนการที่ธนาคารจะได้รับชำระหนี้เงินกู้จากผู้กู้นั้น

กรณีที่ธนาคารเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 32 ในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ ผู้จัดการมีอำนาจเรียกคืนเงินกู้ ผู้กู้ต้องชำระคืนเงินพร้อมดอกเบี้ยแก่ธนาคาร โดยสิ้นเชิงภายในระยะเวลาที่กำหนด แม้ยังไม่ถึงกำหนดเวลาชำระหนี้เงินกู้

- (1) เมื่อผู้กู้พ้นจากการเป็นลูกค้าประจำสาขาไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ เว้นแต่ข้อ 3 วรรคสาม

(2) เมื่อผู้กู้ใช้เงินกู้จากธนาคารไม่ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในเอกสารการกู้เงิน เว้นแต่ได้รับหนังสืออนุญาตจากผู้จัดการ

(3) เมื่องานตามแผนงานหรือโครงการที่ใช้เงินกู้จากธนาคารไม่แล้วเสร็จในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในเอกสารการกู้เงิน เว้นแต่ผู้กู้ได้รับหนังสือผ่อนผันจากผู้จัดการ

(4) เมื่อผู้กู้ได้กู้ยืมเงินระยะยาวกว่าหนึ่งปีจากบุคคลอื่น เว้นแต่ได้รับหนังสืออนุญาตจากผู้จัดการ

(5) เมื่อผู้กู้ไม่ปฏิบัติตามข้อ 22 และข้อ 31

(6) เมื่อผู้กู้ไม่ให้ความสะดวกหรือความร่วมมือในการตรวจงานตามข้อ 40 หรือเมื่อผู้กู้ไม่ปฏิบัติตามข้อ 40 เว้นแต่ได้รับหนังสือผ่อนผันจากผู้จัดการ

(7) เมื่อผู้กู้ไม่ชำระเงินรายงวดตามกำหนดสำหรับงวดนั้น ๆ โดยไม่ได้รับอนุมัติให้ผิดการชำระหรือเมื่อผู้กู้ไม่ชำระเงินกู้ และดอกเบี้ยให้เสร็จสิ้นภายในเวลาที่กำหนดไว้สำหรับเงินกู้นั้น โดยไม่ได้รับอนุมัติให้ผ่อนเวลาหรือไม่ชำระให้เสร็จสิ้นภายในเวลาที่ผ่อนผันให้

(8) เมื่อผู้กู้ไม่ปฏิบัติตามคำชี้แจงหรือคำแนะนำของธนาคาร
ในกรณีตามวรรคหนึ่ง ธนาคารมีสิทธิหักจำนวนเงินที่อยู่ในความครอบครอง ซึ่งต้องจ่ายให้แก่ผู้กู้เพื่อชำระหนี้ได้

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ข้อ 33 ธนาคารอาจพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ของธนาคารได้โดยวิธีการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ หรือยอมรับเอาทรัพย์สินเป็นการชำระหนี้ หรือลดดอกเบี้ยค้างในกรณีดังต่อไปนี้

(1) เมื่อลูกหนี้อันเป็นภาระหนักซึ่งเกิดจากเหตุสุจริตและจำเป็น เช่น ประสบภัยธรรมชาติ หรือภัยพิบัติอย่างร้ายแรง ประสบปัญหาการผลิต การตลาด ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ ตนเองหรือบุคคลในครอบครัวเจ็บป่วย เป็นต้น ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้แก่ธนาคารได้ แม้ธนาคาร ได้พิจารณาผ่อนผันตามข้อ 28 หรือ ข้อ 29 แล้วก็ยังไม่มียุทธศาสตร์ชำระหนี้

(2) ลูกหนี้ต้องมีความซื่อสัตย์สุจริต ตั้งใจ และสมัครใจแก้ไขปัญหา เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความจริงแก่ธนาคาร และยินยอมปฏิบัติตามเงื่อนไขของธนาคาร

(3) ต้องมีแนวทางแก้ไขปัญหาลูกหนี้กับธนาคารตกลงร่วมกัน เพื่อให้ลูกหนี้สามารถประกอบอาชีพ และมีรายได้เพียงพอชำระหนี้แก่ธนาคาร

ในกรณีจำเป็นธนาคารอาจพิจารณาให้เงินกู้เพื่อฟื้นฟูการประกอบอาชีพด้วยก็ได้

ข้อ 34 ให้ผู้จัดการมีอำนาจอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้แต่ละรายที่มีหนี้เงินกู้เดิมรวมกันไม่เกินสิบห้าล้านบาท ดังนี้

(1) ขยายระยะเวลาการชำระหนี้โดยกำหนดระยะเวลาชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นรายงวดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงจำนวนเงินในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แผนฟื้นฟูการประกอบอาชีพ รายได้ และความสามารถชำระหนี้ของลูกหนี้ ทั้งนี้ ให้ชำระเสร็จไม่เกินยี่สิบปี นับแต่วันที่อนุมัติให้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยผู้จัดการอาจกำหนดให้มีระยะเวลาที่ลูกหนี้ยังไม่ต้องชำระต้นเงินก็ได้ตามที่เห็นสมควร แต่ไม่เกินห้าปีแรก

ทั้งนี้ ผู้จัดการอาจกำหนดให้มีการพักชำระดอกเบี้ยที่ค้างตามสัญญาเงินกู้เดิมก็ได้ตามที่เห็นสมควร แต่ไม่เกินห้าปีแรก หรือคคคดอกเบี้ยของดอกเบี้ยที่ค้างตามสัญญาเงินกู้เดิม

(2) ขอมรับเอาทรัพย์สินที่มีราคาเท่ากับหรือสูงกว่ายอดหนี้ตามบัญชี เป็นการชำระหนี้

ลดดอกเบี้ยค้างได้ตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ

ข้อ 35 การทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้จะต้องจัดให้มีหลักประกันตามข้อ 20 (1) หรือ (2) เป็นลำดับแรก หากไม่สามารถจัดหาหลักประกันดังกล่าวได้ จึงให้จัดหาหลักประกันตามข้อ 20 (3) หรือ (4) หรือ (5) ตามลำดับ และให้เรียกดอกเบี้ยตามอัตราในข้อ 24

ผู้รับใช้หนี้ของผู้กู้

ข้อ 36 ในกรณีที่ผู้กู้ตาย วิกลจริต ไปเสียจากภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่และไม่มีใครรู้แน่ว่าเป็นตายร้ายดีอย่างไร หรือมีเหตุอื่น ๆ ที่ทำให้ผู้กู้ไม่อาจประกอบอาชีพได้ และมีคู่สมรส บุตร ลูกค้าประจำสาขา หรือผู้อื่น คนหนึ่งหรือหลายคนสมัครใจรับใช้หนี้เงินกู้ของผู้กู้ให้แก่ธนาคาร เมื่อผู้จัดการเห็นสมควร จะตกลงทำสัญญายินยอมให้บุคคลดังกล่าวรับใช้หนี้เงินกู้ซึ่งผู้กู้นั้นมีอยู่ต่อธนาคารจนเสร็จสิ้นก็ได้ โดยจัดให้มีหลักประกันตามข้อ 20 โดยอนุโลมทั้งนี้ แม้ผู้รับใช้หนี้จะมีได้ขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขาก็ตาม

การตรวจงานตามแผนงานหรือโครงการ

ข้อ 40 ในระหว่างที่ผู้กู้ยังมีหนี้เงินกู้อยู่กับธนาคาร ผู้จัดการมีอำนาจตรวจงานตามแผนงานหรือโครงการที่ใช้เงินกู้จากธนาคารเป็นคราว ๆ รวมทั้งมีอำนาจเรียกให้ผู้กู้ส่งรายงานเกี่ยวกับงานที่กล่าวนั้นตามแบบ และระยะเวลาที่กำหนด

วิธีการดำเนินการให้กู้

ข้อ 41 วิธีการดำเนินการให้เกษตรกรกู้เงินนอกจากที่กำหนดไว้ในข้อบังคับนี้ให้ผู้จัดการเสนอขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการ

การดำเนินการนอกจากที่กำหนดไว้

ข้อ 42 การดำเนินการให้เกษตรกรกู้เงินนอกจากที่กำหนดไว้ในข้อบังคับนี้ให้ผู้จัดการเสนอขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการ

การยกเลิกข้อบังคับ

ข้อ 43 ให้ยกเลิกข้อบังคับดังต่อไปนี้

- (1) ข้อบังคับฉบับที่ 7 ว่าด้วยการให้เกษตรกรกู้เงินระยะสั้นและระยะปานกลางสำหรับการเกษตร
 - (2) ข้อบังคับฉบับที่ 16 ว่าด้วยการให้เกษตรกรกู้เงินระยะยาวเพื่อชำระหนี้สินเดิม
 - (3) ข้อบังคับฉบับที่ 18 ว่าด้วยการให้เกษตรกรกู้เงินระห่างรอการขายผลิตผล
 - (4) ข้อบังคับฉบับที่ 25 ว่าด้วยการให้เกษตรกรกู้เงินระยะยาวเพื่อการเกษตร
 - (5) ข้อบังคับฉบับที่ 42 ว่าด้วยการให้เกษตรกรกู้เงินสำหรับการประกอบอาชีพ
- อย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร

บทเฉพาะกาล

ข้อ 44 เกษตรกรที่ขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขาตามข้อบังคับฉบับที่ 7 ฉบับที่ 16 หรือ ฉบับที่ 25 ให้ถือว่าเป็นผู้ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขาตามข้อบังคับฉบับนี้

สัญญากู้เงินที่ลูกค้าประจำสาขาหรือเกษตรกรทั่วไปที่กู้เงินตามข้อบังคับ ฉบับที่ 7 ฉบับที่ 16 ฉบับที่ 18 ฉบับที่ 25 หรือฉบับที่ 42 หรือลูกหนี้ที่มีพันธะตามสัญญาเดิม ยังมีผลใช้บังคับต่อไป และให้ถือว่าเป็นสัญญากู้เงินตามข้อบังคับฉบับนี้

ข้อ 45 ให้บรรดาคณะกรรมการ ระเบียบ คำสั่ง หรือวิธีปฏิบัติที่กำหนดขึ้นตามข้อบังคับฉบับที่ 7 ฉบับที่ 16 ฉบับที่ 18 หรือฉบับที่ 42 ซึ่งใช้บังคับอยู่ก่อนวันที่ข้อบังคับฉบับนี้ใช้บังคับ ยังคงใช้บังคับได้ต่อไปเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับข้อบังคับฉบับนี้

ระเบียบ วิธีปฏิบัติราชการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ประเภทของเงินกู้

ประเภทของเงินกู้สามารถจำแนกตามวัตถุประสงค์แห่งการใช้เงินกู้ได้ 5 ประเภท ดังนี้

1. เงินกู้ระยะสั้นเพื่อการผลิต
2. เงินกู้เพื่อการลงทุนในทรัพย์สินการเกษตร
3. เงินกู้เพื่อรอการขายผลิตผลการเกษตร
4. เงินกู้เพื่อชำระหนี้สินหรือไถ่ถอน หรือรับโอนคินที่ดินการเกษตร
5. เงินกู้เพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร

1. เงินกู้ระยะสั้นเพื่อการผลิต คือ เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการผลิตทางการเกษตร ได้แก่ ค่าเมล็ดพันธุ์พืช ปุ๋ย ยาป้องกันกำจัดศัตรูพืชหรือสัตว์ อาหารสัตว์ วัสดุการเกษตรอย่างอื่น ค่าเครื่องมือการเกษตร ค่าซ่อมแซมอุปกรณ์และเครื่องมือเครื่องใช้ในการเกษตร ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง ค่าซื้อปุ๋ยสัตว์ หรือสัตว์ปีกหรือสัตว์น้ำเพื่อเลี้ยงขาย ค่าจ้างเกี่ยวกับการเกษตร ค่าใช้จ่ายในการเตรียมเพื่อขาย แปรรูปผลิตผลการเกษตรเพื่อขาย ค่าเช่าเกี่ยวกับการเกษตร เฉพาะที่ต้องชำระด้วยเงินสด ค่าภาษีอากรเกี่ยวกับการเกษตร ค่าบริการต่าง ๆ เกี่ยวกับการเกษตร และค่าใช้จ่ายของครัวเรือนตามที่จำเป็น เป็นต้น โดยปกติผู้กู้ต้องชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้เสร็จภายในระยะเวลา 10 เดือน กรณีที่มีเหตุผลพิเศษไม่เกิน 18 เดือน ทั้งนี้ นับแต่วันอนุมัติเงินกู้

สำหรับค่าใช้จ่ายของครัวเรือนตามที่จำเป็นให้รวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดทำบัตรสุขภาพของคนในครัวเรือน ตามโครงการบัตรสุขภาพของกระทรวงสาธารณสุขด้วย

2. เงินกู้เพื่อการลงทุนในทรัพย์สินการเกษตร แบ่งตามระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้นได้เป็น 2 ประเภท ดังนี้ คือ

2.1 เงินกู้ระยะปานกลาง ได้แก่ เงินกู้เพื่อการบุกเบิกหรือจัดทำให้ที่ดินใช้ในการเกษตรได้ ซื่อที่ดินการเกษตร สร้างหรือปรับปรุงแปลงน้ำ คัน คูน้ำ ประตูกั้นน้ำ และงานปรับปรุงที่ดินอย่างอื่น ทำสวน วางรูปประกอบการเกษตรขึ้นใหม่เพื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น ซื่อสัตว์ใช้งาน ซื่อหรือสร้างปรับปรุงเครื่องมือขนาดใหญ่ เครื่องสูบน้ำ เครื่องจักรกล อุปกรณ์การขนส่ง และอุปกรณ์อื่น ๆ เกี่ยวกับการเกษตร ซื่อสร้างหรือปรับปรุงบ้าน โรงเรือน และสิ่งปลูกสร้างอื่น ๆ เกี่ยวกับ

การเกษตร ลงทุนในการเลี้ยงปศุสัตว์ สัตว์ปีก หรือสัตว์น้ำ เป็นต้น โดยปกติผู้กู้ต้องชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยเป็นรายงวด และชำระคืนให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลา 3 ปี กรณีมีเหตุผลพิเศษไม่เกิน 5 ปี ทั้งนี้ นับแต่วันอนุมัติเงินกู้

2.2 เงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตร ได้แก่ เงินกู้เพื่อการปรับปรุงทรัพยากรการเกษตร ซึ่งต้องใช้เวลานานจึงจะได้ผลคุ้มค่าการลงทุน เช่น การปรับปรุงที่ดินเพื่อการผลิตการเกษตร ตลอดจนเพื่อเพิ่มผลผลิตหรือลดต้นทุนการผลิต การบุกเบิกหรือจัดทำที่ดินใช้ในการเกษตรได้ การปรับระดับพื้นที่ดิน การทำรั้ว การสร้างหรือปรับปรุงแหล่งน้ำ บ่อน้ำ การจัดให้มีเครื่องสูบน้ำ การจัดระบบส่งน้ำ การระบายน้ำ ตลอดจนคัน คูน้ำ ประตูกั้นน้ำ การผลิตการเกษตรซึ่งใช้ระยะเวลากว่า 3 ปี จึงจะได้ผลคุ้มค่าการลงทุน เช่น การทำสวนไม้ยืนต้น การเลี้ยงไหมและสาวไหม การเพาะเลี้ยงกุ้งหรือสัตว์น้ำอื่น ๆ การเลี้ยงสัตว์ รวมทั้งการจัดให้มีหรือการปรับปรุงทุ่งหญ้าถาวรหรือระบบน้ำสำหรับสัตว์ การวางรูปประกอบการเกษตรขึ้นใหม่เพื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น การซื้อ การสร้าง หรือการปรับปรุงปัจจัยประกอบการเกษตรของผู้กู้ ซึ่งต้องใช้เงินทุนมากและมีอายุการใช้ประโยชน์นาน เช่น เครื่องจักรหรือบริภัณฑ์เกี่ยวกับการเกษตร เรือประมงรวมทั้งอุปกรณ์ การซื้อ การสร้าง หรือการปรับปรุงสินทรัพย์ประจำสำหรับการเก็บรักษา การแปรรูป การขาย หรือการขนส่งผลผลิตการเกษตรซึ่งผู้กู้ผลิตขึ้น การซื้อ การสร้าง หรือการปรับปรุงสินทรัพย์ประจำสำหรับการผลิตวัสดุ หรือบริการการเกษตรเพื่อประกอบการเกษตรของผู้กู้ การซื้อที่ดินการเกษตรเพิ่มเติมเพื่อมีรายได้เพียงพอแก่การครองชีพของครัวเรือนตามมาตรฐานอันสมควร หรือเพื่อเพียงพอแก่การดำเนินโครงการตลอดจนค่าใช้จ่ายอันจำเป็นเกี่ยวกับการจัดจ้างองสัหาริมทรัพย์ โดยปกติผู้กู้ต้องชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยเป็นรายงวด และชำระคืนให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลา 15 ปี กรณีมีเหตุผลพิเศษไม่เกิน 28 ปี ทั้งนี้ นับแต่วันอนุมัติเงินกู้ธนาคารจะกำหนดให้มีระยะเวลาที่ผู้กู้ยังไม่ต้องชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยก็ได้ตามที่เห็นสมควร แต่ไม่เกิน 5 ปีแรก

3. เงินกู้เพื่อรองการขายผลผลิตการเกษตร ได้แก่ เงินกู้ซึ่งผู้กู้ใช้ผลิตผลการเกษตรเป็นประกันการชำระคืนต้นเงินกู้ ทั้งนี้ เพื่อผู้กู้สามารถรอขายผลิตผลให้ได้ราคาดีขึ้น โดยไม่จำเป็นต้องขายผลิตผลในเวลาที่ยาวยากและราคาต่ำมาก โดยปกติผู้กู้ต้องชำระคืนเงินกู้ให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลา 6 เดือน ทั้งนี้ นับแต่วันอนุมัติเงินกู้

4. เงินกู้เพื่อชำระหนี้สินหรือได้ถอนหรือรับโอนคืนที่ดินการเกษตร แบ่งตามระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้นได้เป็น 5 ประเภท ดังนี้คือ

4.1 เงินกู้ระยะปานกลาง ได้แก่ เงินกู้เพื่อชำระหนี้สินเดิมเกี่ยวกับการเกษตรก่อน เป็นลูกค้ำธนาคาร โดยปกติผู้กู้ต้องชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยเป็นรายงวดและชำระคืนให้เสร็จภายในระยะเวลา 3 ปี กรณีมีเหตุผลพิเศษไม่เกิน 5 ปี ทั้งนี้ นับแต่วันอนุมัติเงินกู้

4.2 เงินกู้ระยะปานกลางพิเศษประเภท 1 ได้แก่ เงินกู้ซึ่งลูกค้ำผู้ได้รับความเสียหายอย่างร้ายแรงเนื่องจากภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติ ขอกู้จากธนาคารเพื่อชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลัก และหรือเงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่น และหรือเงินกู้ระยะปานกลางที่มีอยู่เดิมให้แก่ธนาคาร ชะระหนี้สินอันเกิดขึ้นเนื่องจากภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติ ให้แก่บุคคลภายนอกและเพื่อปรับปรุงการประกอบการเกษตรของตนในทางที่จะได้ผลดีขึ้น โดยปกติผู้กู้ต้องชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยเป็นรายงวด และชำระคืนให้เสร็จภายในระยะเวลา 6 ปี ทั้งนี้ นับแต่วันอนุมัติเงินกู้

4.3 เงินกู้ระยะปานกลางพิเศษประเภท 2 ได้แก่ เงินกู้ซึ่งลูกค้ำคนหนึ่งหรือหลายคนขอกู้จากธนาคารเพื่อชำระหนี้เงินกู้ให้แก่ธนาคารแทนผู้เดิมซึ่งตาย วิกลจริตไปเสียจากภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่ และไม่มีใครรู้แน่ว่าเป็นตายร้ายดีอย่างไร หรือมีเหตุอื่น ๆ ที่ทำให้ไม่อาจจะประกอบอาชีพได้ โดยปกติผู้กู้ต้องชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยเป็นรายงวด และชำระคืนให้เสร็จภายในระยะเวลา 6 ปี ทั้งนี้ นับแต่วันอนุมัติเงินกู้

4.4 เงินกู้ระยะยาวเพื่อชำระหนี้สินเดิม ได้แก่ เงินกู้เพื่อชำระหนี้สินเดิมและหรือเพื่อไถ่ถอนหรือรับโอนคืนที่ดินการเกษตรซึ่งเดิมเป็นของบิดาหรือมารดาของตน ตลอดจนเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานเกษตรในฤดูแรก การลงทุนในสินทรัพย์การเกษตรตามที่จำเป็น และค่าใช้จ่ายอันจำเป็นเกี่ยวกับการจัดจ้างองอสังหาริมทรัพย์แก่ธนาคารควบไปด้วย โดยปกติผู้กู้ต้องชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยเป็นรายงวด และชำระคืนให้เสร็จภายในระยะเวลา 10 ปี กรณีมีเหตุผลพิเศษไม่เกิน 12 ปี ทั้งนี้ นับแต่วันอนุมัติเงินกู้

4.5 เงินกู้ระยะยาวพิเศษ ได้แก่ เงินกู้ซึ่งลูกค้ำคนหนึ่งหรือหลายคนขอกู้จากธนาคารเพื่อชำระหนี้เงินกู้ให้แก่ธนาคารแทนผู้เดิมซึ่งตาย หรือมีเหตุอื่นที่ทำให้ไม่อาจดำเนินการตามโครงการหรือแผนงานได้ โดยปกติผู้กู้ต้องชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยเป็นรายงวด และชำระคืนให้เสร็จภายในระยะเวลา 15 ปี กรณีมีเหตุผลพิเศษไม่เกิน 20 ปี ทั้งนี้ นับแต่วันอนุมัติเงินกู้ ธนาคารจำกัดให้มีระยะเวลาที่ผู้กู้ยังไม่ต้องชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยก็ได้ตามที่เห็นสมควร แต่ไม่เกิน 5 ปีแรก

5. เงินกู้เพื่อการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องในการเกษตร แบ่งตามลักษณะความจำเป็นในการใช้เงินกู้และระยะเวลาชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้นได้ 2 ประเภท ดังนี้คือ

5.1 เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับดำเนินงานในการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร

ได้แก่ เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการซื้อหรือจัดหาวัตถุดิบต่าง ๆ อุปกรณ์เครื่องมือเครื่องใช้ในการผลิตหรือบริการการเกษตร ค่าซ่อมแซม ค่าจ้างแรงงาน ค่าขนส่ง ค่าเชื้อเพลิง ค่าใช้จ่ายในการเตรียมเพื่อขาย หรือจัดจำหน่าย ค่าเช่าต่าง ๆ ค่าภาษีอากร ค่าบริการต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานในการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อนำมาผลิตสินค้าสำเร็จรูป กึ่งสำเร็จรูป ปิจัยการผลิตทางการเกษตรเพื่อจำหน่ายหรือให้บริการด้านการเกษตรซึ่งผู้กู้ต้องชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันอนุมัติเงินกู้

5.2 เงินกู้เพื่อเป็นค่าลงทุนในสินทรัพย์สำหรับใช้ในการประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร

ได้แก่ เงินกู้เพื่อการลงทุนจัดหาสินทรัพย์ประจำ เครื่องจักรกล อุปกรณ์ต่าง ๆ สำหรับการผลิตหรือแปรรูปหรือเตรียมการผลิตและจำหน่ายหรือการบริการด้านปิจัยการผลิตทางการเกษตร รวมทั้งการปรับปรุงสินทรัพย์ประจำ เครื่องจักรกล อุปกรณ์ต่าง ๆ ที่จะนำมาใช้สำหรับประกอบอาชีพอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องในการเกษตร เป็นต้น โดยปกติผู้กู้ต้องชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยเป็นรายงวด และชำระคืนเสร็จภายในระยะเวลาไม่เกิน 15 ปี กรณีมีเหตุผลพิเศษไม่เกิน 20 ปี นับแต่วันอนุมัติเงินกู้ ทั้งนี้ ธนาคารจะกำหนดให้มีระยะเวลาที่ผู้กู้ยังไม่ต้องชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยก็ได้ตามที่เห็นสมควร แต่ต้องไม่เกิน 5 ปีแรก

การให้ลูกค้ากู้เงินเครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกัน

เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินการเกษตรตามข้อบังคับฉบับที่ 7

ด้วยธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าในปัจจุบันการผลิตทางการเกษตรของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม หรือแต่ละรายทำการผลิตที่หลากหลายแตกต่างกันไป ดังนั้น การกำหนดให้ลูกค้ากู้เงินระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลักโดยการใช้หลักประกันรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกันไป ด้วยการจำกัดการผลิตเพียงประเภทเดียวหรือสองประเภท ทำให้การกู้เงินของลูกค้าไม่คล่องตัวเท่าที่ควร ฉะนั้นจึงเปลี่ยนลักษณะการกู้เงินเป็นระยะสั้นเพื่อการผลิตแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกัน ทำให้ลูกค้าสามารถกู้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการผลิตได้ทุกประเภทที่ลูกค้าทำการผลิต และเป็นการลดภาระในการจัดทำสัญญาเงินทั้งในส่วนของพนักงานสินเชื่อและลูกค้าธนาคาร รวมทั้งลดภาระการปฏิบัติงานของพนักงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ธนาคารจึงได้ขายอายุของสัญญาเงิน ซึ่งแต่เดิมปกติจะ

กำหนดอายุของสัญญาไว้เพียงไม่เกิน 12 เดือน เป็นไม่เกิน 5 ปี โดยการจัดทำสัญญากู้เงินในรูปแบบของสัญญาเงินเครดิตเงินสด ซึ่งมีหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

1. หลักเกณฑ์ทั่วไป

1.1 เมื่อลูกค้าในกลุ่มเดียวกันขอกู้เงินระยะสั้น เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการผลิตของลูกค้าโดยยินยอมรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกัน ก็ให้จัดทำหนังสือกู้เงินตามแบบหนังสือเงินเครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกันให้แก่กลุ่มลูกค้า สำหรับผลิตผลในวิธีปฏิบัตินี้ ให้หมายถึงผลิตผลการเกษตรทุกประเภทที่ลูกค้าผู้กู้ได้ทำการผลิตขึ้นมา

1.2 การขอกู้เงินตามข้อ 1.1 จะต้องมีลูกค้าไม่น้อยกว่า 5 คน เข้าร่วมกันทำสัญญาเงิน โดยรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกัน และกำหนดระยะเวลาการใช้หนังสือกู้เงินให้แก่ลูกค้าตามความเหมาะสมแต่ต้องไม่เกินกว่า 5 ปี นับแต่วันเริ่มใช้หนังสือกู้เงิน

1.3 สำหรับลูกค้าประเภทสังกัดกลุ่มประสงค์จะขอกู้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการผลิต ให้จัดทำเป็นหนังสือเงินเครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกันเป็นอันดับแรก หากวงเงินที่กำหนดไว้แล้วไม่เพียงพอต่อการดำเนินงานการเกษตรจึงให้จัดทำสัญญาเงินเครดิตเงินสดรายคน ทั้งนี้ ยกเว้นกรณีผู้ขอใช้หลักประกันจำนอง เงินฝากหรือพันธบัตรรัฐบาลไทยเป็นประกันก็ให้จัดทำหนังสือเงินเครดิตเงินสดรายคนก่อนได้

1.4 ลูกค้าแต่ละคนอาจจะมีฐานะเป็นผู้รับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกันในสัญญาเงินเครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกันมากกว่า 1 สัญญาก็ได้ แต่จะมีวงเงินกู้สำหรับตนเองได้เพียงสัญญาใดสัญญาหนึ่งเท่านั้น

1.5 วงเงินกู้ตามหนังสือเงินเครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกันของลูกค้าแต่ละรายจะเกินกว่า 100,000 บาท ไม่ได้

วงเงินกู้ตามวรรคแรกในชั้นนี้ธนาคารกำหนดเงื่อนไขไว้ว่า ในกรณีที่ลูกค้าผู้ขอกู้มีหนี้เงินกู้ตามหนังสือสัญญาเงินเครดิตเงินสดรายคน และหรือเงินกู้ระยะปานกลาง และหรือเงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตร โดยใช้บุคคล 2 คน ถ้าประกันอยู่ด้วย วงเงินกู้เครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกัน เมื่อรวมกับวงเงินกู้เครดิตเงินสดรายคน และหรือค้ำเงินคนเป็นหนี้ตามหนังสือเงินระยะปานกลาง และหรือค้ำเงินคงเป็นหนี้ตามหนังสือเงินระยะยาวเพื่อการเกษตร โดยใช้บุคคล 2 คน ถ้าประกัน จะเกินกว่า 100,000 บาท ไม่ได้

สำหรับลูกค้าที่ยังมีหนี้เงินกู้ตามหนังสือเงินระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลักและรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกันคงเหลืออยู่ (ปัจจุบันยกเลิกการให้กู้เงินประเภทนี้แล้ว) และมีความประสงค์จะกู้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการเกษตร โดยใช้หลักประกันรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้

ร่วมกัน หากสาขาพิจารณาแล้วเห็นสมควรให้กู้ได้ ก็ให้สาขาจัดทำหนังสือสัญญากู้เงินเครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกัน ให้แก่ลูกค้ายาวนี้ได้ และการพิจารณาวงเงินกู้ตามวรรคสองให้นำต้นเงินคงเป็นหนี้ตามสัญญากู้เงินระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลักและรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกันดังกล่าวของลูกค้ายาวนั้นมารวมด้วย

2. วิธีปฏิบัติ

2.1 การแจ้งความจำนงขอกู้เงิน

เมื่อกลุ่มลูกค้ายาวพร้อมที่จะกู้เงิน โดยปกติหัวหน้ากลุ่มหรือตัวแทนลูกค้าในกลุ่มจะมาติดต่อนัดหมายกับพนักงานสินเชื่อหน่วยอำเภอ ให้พนักงานสินเชื่อนัดหมายประชุมกลุ่มลูกค้าเพื่อจัดทำหนังสือกู้เงินในวัน เวลา และสถานที่ที่เห็นว่าเหมาะสม โดยแจ้งให้หัวหน้ากลุ่มหรือตัวแทนทราบ เพื่อประสานงานกับลูกค้าในกลุ่มให้มาประชุมโดยพร้อมเพรียงกัน โดยพนักงานธนาคารต้องพยายามชี้แจงให้ลูกค้าในกลุ่มเดียวกันมาจัดทำสัญญากู้เงินเครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกันในสัญญากู้เงินฉบับเดียวกันให้มากที่สุด แต่ทั้งนี้ก็ต้องเป็นไปตามความสมัครใจของลูกค้าด้วย

2.2 การสอบสวนข้อมูลเพื่อพิจารณาการขอกู้เงินของลูกค้า

ให้พนักงานสินเชื่อหน่วยอำเภอผู้เข้าร่วมประชุมตามวันที่นัดหมายกับกลุ่มลูกค้าดำเนินการสอบสวนทบทวนข้อมูลลูกค้ายาวการให้เป็นปัจจุบัน หากรายการใดมีการเปลี่ยนแปลงก็ให้ดำเนินการแก้ไขเพิ่มเติมตามที่ได้สอบสวนให้ถูกต้องเป็นปัจจุบัน พร้อมทั้งลงลายมือชื่อและวันที่กำกับการแก้ไขไว้ด้วย

2.3 การจัดทำหนังสือกู้เงิน

ให้พนักงานสินเชื่อหน่วยอำเภอจัดทำหนังสือกู้เงิน ตามแบบหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกัน ให้แก่ กลุ่มลูกค้า โดยกำหนดวงเงินกู้ให้แก่ลูกค้าผู้ขอกู้แต่ละคนพร้อมกับกำหนดชำระคืนหนี้เงินกู้ ดังนี้

2.3.1 หลักเกณฑ์ในการกำหนดระยะเวลาการใช้หนังสือกู้เงิน

ให้กำหนดระยะเวลาการใช้หนังสือกู้เงินได้ตามความเหมาะสม แต่ต้องไม่เกินกว่า 5 ปี นับแต่วันที่เริ่มใช้หนังสือกู้เงิน ทั้งนี้ การกำหนดวันที่สิ้นสุดสัญญาจะต้องกำหนดให้ตรงกับวันสิ้นเดือนของเดือนใดเดือนหนึ่ง ซึ่งอาจจะไม่ตรงกับสิ้นเดือนไตรมาสก็ได้

อนึ่ง สำหรับเงินกู้ประเภทอื่น ๆ ตามข้อบังคับฉบับที่ 7 16 25 และ 42 ให้กำหนดวันที่สิ้นสุดสัญญาตรงกับวันสิ้นเดือนของเดือนใดเดือนหนึ่งทำนองเดียวกันนี้ได้

2.3.2 หลักเกณฑ์การกำหนดวงเงินกู้

ให้กำหนดวงเงินกู้ให้แก่ลูกค้าผู้ขอกู้แต่ละคน โดยคำนึงถึงหลักประกัน ประวัติการชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้า รายได้และความต้องการเงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการผลิต การเกษตรทุกประเภท เพื่อให้ลูกค้าสามารถที่จะขอกำหนดวงเงินกู้ให้เพียงพอแก่ค่าใช้จ่ายในการผลิตแต่ละปีตลอดระยะเวลาการใช้หนังสือกู้เงินได้ หากลูกค้ารายใดขอกำหนดวงเงินกู้เกินกว่า ความจำเป็นของการใช้เงินกู้ในปีที่ขอจัดทำหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิดชอบอย่าง ลูกหนี้ร่วมกัน พนักงานจะต้องพิจารณาเพิ่มเติมว่าในปีการผลิตใด ตลอดอายุการใช้หนังสือกู้เงิน ฉบับนี้ ลูกค้ารายดังกล่าวมีความจำเป็นที่จะต้องใช้เงินกู้เต็มตามจำนวนที่ลูกค้าขอกำหนดวงเงินกู้ไว้ โดยให้พนักงานหน่วยอำเภอบันทึกเหตุผลไว้ในข้อมูลลูกค้ารายคนส่วนที่ 2 สดมภ์ที่ 14 ด้วย และ จะต้องไม่เกินกว่า 100,000 ทั้งนี้ ในการสอบสวนข้อมูลลูกค้ารายคนส่วนที่ 1 ข้อ 4 และข้อ 5 พนักงานผู้สอบสวนจะต้องสอบรายได้-ค่าใช้จ่ายทุกประเภทการผลิตเพื่อจะนำมากำหนดวงเงินกู้ใน หนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกัน

การกำหนดวงเงินกู้ให้แก่ลูกค้าผู้ขอกู้ตามวรรคแรก หากรายใดกู้เงินระยะสั้นเพื่อ เป็นค่าใช้จ่ายในการผลิตทางการเกษตร โดยได้กำหนดวงเงินกู้ไว้แล้ว เช่น ตามหนังสือกู้เงิน เครดิต เงินสดแบบรายคน เป็นต้น จะต้องกันวงเงินกู้ส่วนนี้ออเสียก่อน ตัวอย่าง นายสุดา ดิจจริง ลูกค้ายกุ่ม ม.10 เลขทะเบียน ม.100 มี รายได้การผลิตจากการเกษตรมูลค่าส่วนเพื่อขายจากข้าว 50,000 บาท รวมทุกประเภท 100,000 บาท ลูกค้าได้กู้เงินตามหนังสือกู้เงินเครดิตรายคน โดยใช้บุคคลคน ค้ำประกัน 2 คน และสาขาอนุมัติวงเงินกู้ไว้ 30,000 บาท เบิกวงเงินกู้ไปแล้ว 10,000 บาท กรณีเช่น นี้หากสาขาจะกำหนดวงเงินกู้ของหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกัน ไว้ไม่เกิน 60% ของมูลค่าผลผลิต ส่วนเพื่อขายทั้งหมด = 60,000 บาท หักด้วยวงเงินกู้ของหนังสือกู้ เงินเครดิตเงินสดรายคน ที่สาขาอนุมัติไว้ 30,000 บาท เพราะฉะนั้นวงเงินที่ลูกค้ารายนี้จะกู้ได้จาก หนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกันไม่เกิน 30,000 บาท ทั้งนี้ ต้องคำนึง ถึงค่าใช้จ่ายการเกษตรจริงตามที่กล่าวไว้ในข้อ 2.4.1 ด้วย

ปัจจุบันธนาคารกำหนดให้ลูกค้าสามารถกู้เงินโดยใช้หลักประกันแบบรับรองรับผิดชอบ อย่างลูกหนี้ร่วมกัน และบุคคล 2 คน ค้ำประกันตามข้อบังคับฉบับที่ 7 และหรือ ฉบับที่ 25 รวมกัน สูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท กล่าวคือ เมื่อลูกค้ากู้เงินโดยใช้หลักประกันแบบรับรองรับผิดชอบอย่าง ลูกหนี้ร่วมเต็มวงเงิน 100,000 บาท แล้วลูกค้ารายนั้นจะกู้เงินโดยใช้บุคคล 2 คน ค้ำประกันอีกไม่ได้ หากต้องการกู้ลูกค้าต้องขอลดวงเงินกู้ของสัญญารับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกันลงก่อน

อนึ่ง หนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกัน กำหนดอายุ สัญญาได้ถึง 5 ปี ซึ่งจะเป็นผลดีต่อเกษตรกรลูกค้า เพราะไม่ต้องมารวมประชุมจัดทำหนังสือกู้เงิน

เป็นประจำทุก ๆ ปี เว้นแต่ลูกค้าคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคนมีเหตุผลความจำเป็นและประสงค์จะขอกำหนดวงเงินกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลง ซึ่งจะต้องจัดทำคำขอเปลี่ยนแปลงวงเงินกู้ตามแบบที่ธนาคารกำหนด ดังนั้น ในการจัดทำหนังสือกู้เงินทุกคราว พนักงานหน่วยอำเภอจะต้องสอบสวนข้อมูลรายได้และค่าใช้จ่ายอย่างรอบคอบ เพื่อให้สามารถกำหนดวงเงินกู้แต่ละรายเหมาะสมเพียงพอต่อความต้องการเงินกู้ของลูกค้าสำหรับปีการผลิตต่อ ๆ ปี ตลอดอายุของสัญญากู้เงินเพื่อลดภาระให้ในจัดทำคำขอเปลี่ยนแปลงวงเงินกู้ในปีต่อ ๆ ไป

2.4 หลักเกณฑ์การให้ลูกค้าเบิกเงินกู้และการกำหนดชำระคืนหนี้เงินกู้

2.4.1 จำนวนต้นเงินกู้ที่ลูกค้าจะเบิกเมื่อรวมกับจำนวนต้นเงินกู้ระยะสั้นที่ลูกค้าจะต้องชำระคืนต่อธนาคารในระยะเวลาเดียวกัน และมีที่มาแห่งรายได้เป็นการผลิตประเภทเดียวกัน จะต้องไม่เกินกว่าค่าใช้จ่ายในการผลิตการเกษตรจริงรวมกับค่าใช้จ่ายในครัวเรือนบางส่วน ซึ่งค่าใช้จ่ายในครัวเรือนที่จะกู้ได้จะต้องไม่เกินร้อยละ 25 ของค่าใช้จ่ายในการผลิตการเกษตร แต่อย่างไรก็ตาม จำนวนเงินทั้งหมดที่จะกู้ได้จะต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 60 ของมูลค่าผลิตผลส่วนเหลือเพื่อขาย ตัวอย่างเช่น นายสมบุญ ฉายวิเชียร ลูกค้ากลุ่มที่ ม.100 เลขทะเบียน ม.1000 มีรายได้การเกษตรจากผลิตผลส่วนเหลือเพื่อขาย 50,000 บาท มีค่าใช้จ่ายการเกษตร 25,000 บาท และมีค่าใช้จ่ายในครัวเรือน 15,000 บาท นายสมบุญจะขอกู้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายการเกษตรได้ 25,000 บาท และจะขอกู้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในครัวเรือนได้อีกจำนวน $(25/100 \times 25,000) = 6,250$ บาท รวมเป็นเงิน 31,250 บาท แต่เนื่องจากร้อยละ 60 ของผลิตผลส่วนเหลือเพื่อขายของนายสมบุญเป็นเงิน 30,000 บาท $(60/100 \times 50,000)$ ดังนั้น ในกรณีนี้ นายสมบุญจึงสามารถขอกู้เงินได้เพียง 30,000 บาท

อนึ่ง ต้นเงินกู้ที่ลูกค้าจะเบิกในแต่ละคราวต้องไม่ซ้ำซ้อนกับประเภทการผลิตและระยะเวลาการผลิต ซึ่งได้เบิกไปแล้วตามหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดรายคน ซึ่งถือใช้อยู่ในขณะนั้น เว้นแต่วงเงินตามหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดรายคนดังกล่าวเต็มวงเงินที่ธนาคารกำหนด ในขณะที่เมื่อคำนวณจำนวนเงินกู้ที่ลูกค้าจะกู้ได้ตามหลักเกณฑ์ที่กล่าวข้างต้นแล้ว ลูกค้ายังสามารถขอกู้เพิ่มได้อีก จึงจะให้เบิกรับเงินกู้เช่นว่านี้จากหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกันได้หากยังมีวงเงินกู้เหลืออยู่ ในกรณีที่วงเงินกู้ตามหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกันเต็ม การจะให้เบิกเงินกู้จากหนังสือกู้เงินเครดิตรายคน ก็ให้พิจารณาในทำนองเดียวกัน ทั้งนี้เพื่อป้องกันไม่ให้ลูกค้าเบิกเงินกู้เพื่อวัตถุประสงค์เดียวกันและซ้ำซ้อนกัน

2.4.2 จำนวนต้นเงินกู้ที่ลูกค้าจะเบิกกับจำนวนต้นเงินคงเป็นหนี้ตามหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกันในขณะนั้น เมื่อรวมกันแล้วจะต้องไม่เกินกว่าวงเงินกู้ที่ธนาคารกำหนด

2.4.3 ลูกค้านำจะต้องชำระคืนเงินกู้ภายในระยะเวลาไม่เกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันอนุมัติรายงานเบิกเงินกู้ เว้นแต่มีเหตุผลพิเศษ เช่น การผลิตที่ต้องใช้เวลาเกินกว่า 12 เดือน จึงจะได้อผล หรือจำเป็นต้องรอเวลาในการขายผลิตผล ให้กำหนดระยะเวลาเกินกว่า 12 เดือนได้ แต่จะกำหนดระยะเวลาเกินกว่า 18 เดือน นับแต่วันอนุมัติรายงานเบิกเงินกู้ไม่ได้ ทั้งนี้ การกำหนดระยะเวลาชำระคืนเงินกู้จะต้องกำหนดให้ตรงกับสันสิ้นเดือนของเดือนใดเดือนหนึ่ง ซึ่งอาจจะไม่ตรงกับเดือนสิ้นไตรมาสก็ได้ การกำหนดระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้ดังกล่าวสาขาจะต้องพิจารณา กำหนดให้ไม่เกินกว่าอายุสัญญาที่กำหนดไว้ในหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิดอย่าง ลูกหนี้ร่วมกันด้วย

อนึ่ง สำหรับเงินกู้ประเภทอื่น ๆ ตามข้อบังคับฉบับที่ 7 16 25 และ 42 ให้กำหนดระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ตรงกับวันสิ้นเดือนของเดือนใดเดือนหนึ่งทำนองเดียวกันนี้

หลังจากได้จัดทำหนังสือกู้เงินให้แก่กลุ่มลูกค้าเสร็จเรียบร้อยแล้วให้แจ้งการกำหนดวงเงินกู้ให้แก่ลูกค้าแต่ละคน ให้ที่ประชุมกลุ่มลูกค้าพิจารณาความเหมาะสมพร้อมกับชี้แจงรายละเอียดและเงื่อนไขในหนังสือกู้เงินให้ลูกค้าทราบ

เมื่อที่ประชุมกลุ่มลูกค้ารับรองกำหนดวงเงินกู้ของลูกค้าแต่ละรายแล้ว ให้พนักงานหน่วยอำเภอบันทึกประเภทหนังสือกู้เงิน วันที่ทำหนังสือกู้เงิน วงเงินกู้ที่กำหนดให้ลูกค้า แต่ละคน ประเภท หลักประกันเงินกู้ และวันสิ้นสุดการใช้หนังสือกู้เงิน ในข้อ 7 สดมภ์ “ประเภท” “ลงวันที่” “วงเงินกู้” “หลักประกัน” และ “สิ้นสุดวันที่” ในแบบข้อมูลลูกค้ารายคนส่วนที่ 1(12-011)

3. การจัดทำรายงานเบิกเงินกู้

ในทุกกรณีเมื่อลูกค้าผู้ขอกู้เงินตามหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิดอย่าง ลูกหนี้ร่วมกันจะขอเบิกเงินกู้ ให้พนักงานหน่วยอำเภอจัดทำรายงานเบิกเงินกู้ให้แก่ลูกค้าเป็นรายคนแบบรายงานเบิกเงินกู้ (12-061) สำหรับเงินกู้ที่ลูกค้ารายใดจะขอเบิกเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการผลิตปลายประเภทในรายงานเบิกเงินกู้ฉบับเดียวกัน จะต้องเป็นประเภทการผลิตที่สามารถจำกัดให้ชำระหนี้เงินกู้พร้อมกันได้เท่านั้น หากเงินกู้เพื่อการผลิตใดไม่สามารถกำหนดให้ชำระคืนหนี้เงินกู้พร้อมกับผลิตผลอื่นได้ จะต้องจัดทำรายงานเบิกเงินกู้แยกอีกฉบับหนึ่ง ทั้งนี้ จะต้องพิจารณาการเบิกเงินกู้ของลูกค้าให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในข้อ 2.4 ด้วย เสร็จแล้วให้บันทึกข้อมูลลูกค้ารายคนส่วนที่ 2 (12-012) ข้อ 8 สดมภ์ที่ (1) (4) (5) (8) และ (9)

เมื่อดำเนินการดังกล่าวเสร็จเรียบร้อยแล้ว ให้ชี้แจงสรุปสาระสำคัญของการกู้เงินตามหนังสือกู้เงินเครดิตแบบรับรองรับผิดอย่างลูกหนี้ร่วมกัน เช่น ระยะเวลาการใช้หนังสือกู้เงิน วงเงินกู้ที่กำหนด การขอเบิกเงินกู้ของลูกค้า การส่งชำระคืนหนี้เงินกู้ เป็นต้น ให้ลูกค้าทราบ พร้อมทั้งแจ้ง

กำหนดวันที่ที่ธนาคารจะ โอนจำนวนเงินที่ขอกู้ไปเข้าบัญชีเงินฝากของลูกค้าแต่ละรายตามที่ลูกค้า แสดงความประสงค์ไว้ ให้ลูกค้าผู้กู้ทุกรายทราบ

ทั้งนี้ ให้บันทึกวันที่ที่ธนาคารจะ โอนจำนวนเงินที่ขอกู้ (วันรับเงินกู้) ไว้ในแบบ ข้อมูลลูกค้ารายคนส่วนที่ 2 (12-012) ข้อ 8 สดคมภ์ที่ (3)

เมื่อจัดทำเสร็จแล้วให้บันทึกวันที่นัดหมายการ โอนเงินกู้ไปเข้าบัญชีเงินฝากของ ลูกค้าทุกรายไว้ด้านบนของรายงานเบิกเงินกู้ (12-061) ในบริเวณที่สังเกตเห็นได้ชัดเจนด้วยตัว ดินสอดำ ทั้งนี้ เพื่อความสะดวกต่อการเตรียมการจ่ายเงินกู้

4. การจัดส่งเอกสารการกู้

เมื่อพนักงานหน่วยอำเภอผู้สอบสวนตรวจพบทวนความถูกต้องในการบันทึก รายการในแบบหนังสือเงินกู้เครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกัน (12-023) และแบบ ข้อมูลลูกค้ารายคนทั้ง 2 ส่วน กับพิจารณาทวนความเหมาะสมในการกำหนดวงเงินกู้ และ ระยะเวลาสิ้นสุดของหนังสือกู้แล้วให้บันทึกความเห็นไว้ในหนังสือ กุลอดจนกำหนดชำระคืน เงินกู้ในรายงานเบิกเงินกู้ (12-061) เสร็จแล้วนำส่งหนังสือเงินเครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิดชอบ อย่าง ลูกหนี้ร่วมกัน (12-023) ข้อมูลลูกค้ารายคนทั้ง 2 ส่วน หนังสือแสดงรายการหนี้เงินกู้คงเหลือ (12- 014) และรายงานเบิกเงินกู้ (12-061) ของลูกค้าผู้ขอกู้ทุกคนให้หัวหน้าหน่วยอำเภอ

เมื่อหัวหน้าหน่วยอำเภอได้รับเอกสารจากพนักงานหน่วยอำเภอแล้ว ให้ตรวจรับรอง ความถูกต้องและพิจารณาความเหมาะสมในการกำหนดวงเงินกู้ กำหนดระยะเวลาการใช้หนังสือ กู้ จำนวนเงินที่ขอเบิก และกำหนดชำระคืนหนี้เงินกู้ของลูกค้า แล้วบันทึกรับรองความถูกต้องกับ บันทึกสรุปความเห็นในหนังสือเงินและรายงานเบิกเงินกู้ เสร็จแล้วนำส่งเอกสารทั้งหมดให้ ผู้อนุมัติเงินกู้ผ่านพนักงานธุรการสาขา โดยให้จัดทำทะเบียนรับ-ส่งเอกสารการกู้ ไว้เป็นหลักฐาน ด้วย

5. การอนุมัติเงินกู้

เมื่อผู้อนุมัติเงินกู้ได้รับเอกสารทั้งหมดแล้ว ให้พิจารณาอนุมัติการใช้หนังสือกู้เงิน การกำหนดวงเงินกู้ การสิ้นสุดระยะเวลาของหนังสือกู้เงิน จำนวนเงินกู้ที่ขอเบิก และกำหนดชำระ คืนเงินกู้ในรายงานเบิกเงินกู้ให้แก่ลูกค้าแต่ละคน โดยใช้หลักเกณฑ์ตามที่ได้ชี้แจงไว้ในข้อ 2.3 และ 2.4 แล้วบันทึกการอนุมัติในหนังสือเงินเครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกัน (12- 023) และรายงานเบิกเงินกู้ (12-061) ที่ส่งมาพร้อมหนังสือกู้ในกรอบที่กำหนด พร้อมทั้งลงลายมือ

ชื่อและวันที่กำกับไว้ในข้อมูลลูกค้ารายคนส่วนที่ 2 (12-012) ข้อ 8 ได้จำนวนเงินในสมุดที่ (4) เสร็จแล้วส่งเอกสารทั้งหมดให้พนักงานการเงิน

6. การบันทึกข้อมูลทางบัญชีและการเตรียมการจ่ายเงินกู้ให้แก่ลูกค้า

6.1 ให้พนักงานการเงินดำเนินการบันทึกข้อมูลวงเงินกู้สัญญาเครดิตเงินสด และเตรียมการจ่ายเงินกู้ให้ลูกค้า ตามวันที่ที่พนักงานหน่วยอำเภอนัดหมายในข้อมูลลูกค้ารายคนส่วนที่ 2 (12-012) ข้อ 8 สมุดที่ (3) แล้วบันทึกเลขที่หนังสือกู้และหรือเลขที่สัญญาลงในหนังสือสัญญาเงินเครดิตเงินสด รายงานเบิกเงินกู้ (12-061) และในข้อมูลลูกค้ารายคนส่วนที่ 1 (12-011) ข้อ 7 สมุดที่ “ที่หรือเลขที่บัญชี” และข้อมูลลูกค้ารายคนส่วนที่ 2 (12-012) ข้อ 8 สมุดที่ (2) ของลูกค้าผู้ขอกู้ให้ครบถ้วน

6.2 การจัดเก็บเอกสารการกู้

ทุกสิ้นวันเมื่อดำเนินการจ่ายเงินกู้ให้ลูกค้าแล้ว ให้พนักงานการเงินที่ได้รับมอบหมายตรวจสอบเอกสารการกู้ทั้งหมดให้ถูกต้องตรงกับรายงานการเคลื่อนไหวบัญชีเงินกู้ชื่อย่อรายการ DIS (60-070.01) และจัดทำใบนำส่งหนังสือกู้เงินและรายงานเบิกเงินกู้ และเอกสารการกู้ทั้งหมด เช่น หนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกัน (12-023) รายงานเบิกเงินกู้ (12-061) ข้อมูลลูกค้ารายคนทั้ง 2 ส่วน และหนังสือแสดงรายการหนี้เงินกู้คงเหลือ (12-014) ส่งให้พนักงานธุรการสาขาเพื่อดำเนินการจัดเก็บตามคู่มือว่าด้วยงานสารบรรณ หมวด 5 (การจัดเก็บเอกสารการกู้เงิน) ส่วนข้อมูลลูกค้ารายคนทั้ง 2 ส่วน และหนังสือแสดงรายการหนี้เงินกู้คงเหลือ (12-014) ให้รีบส่งให้พนักงานหน่วยอำเภอโดยเร็วต่อไป

7. การให้ลูกค้าเบิกเงินกู้ครั้งต่อ ๆ ไป

ในกรณีที่ลูกค้าขอเงินตามหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกัน (12-023) และกำหนดระยะเวลาการใช้หนังสือกู้ดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด ลูกค้าสามารถเบิกเงินกู้ได้เป็นคราว ๆ ตามวัตถุประสงค์ของการใช้เงินกู้ โดยให้จัดทำรายการเบิกเงินกู้เสนอขอผู้ได้ตามความจำเป็นของผู้กู้แต่ละคน โดย ไม่จำเป็นต้องมาขอเบิกเงินกู้พร้อมกันทั้งกลุ่มแต่ประการใดอย่างไรก็ดี ลูกค้าจะขอเบิกเงินกู้ได้ต่อเมื่อยังมีวงเงินตามหนังสือกู้เงินดังกล่าวคงเหลือเท่านั้น ทั้งนี้พนักงานผู้สอบสวนจะต้องพิจารณาด้วยว่ากำหนดชำระคืนเงินกู้ตามรายงานเบิกเงินกู้ที่ลูกค้าขอเบิกนั้นจะต้องไม่เกินวันที่สิ้นสุดของหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกันด้วย

การให้ลูกค้ำกู้เงินระยะสั้นและระยะปานกลาง

ก. การให้ลูกค้ำกู้เงินระยะสั้น

1. หลักเกณฑ์ทั่วไป

1.1 ลูกค้ำประจำสาขาตามข้อบังคับฉบับที่ 7 หรือ 16 หรือฉบับที่ 25 สามารถขอกู้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานการเกษตร สำหรับฤดูกาลผลิตหนึ่ง ๆ ซึ่งหมายถึงเงินกู้ระยะสั้นเพื่อการผลิตตามความประสงค์ได้

1.2 การขอกู้เงินระยะสั้นตาม 1.21 นอกจากจัดทำเป็นหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิอย่างลูกหนี้ร่วมกันแล้ว ธนาคารจะจัดทำเป็นหนังสือกู้เงินเครดิตรายคนตามแบบหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสด (12-033)

1.3 การขอกู้เงินตามหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดตาม 1.2 ลูกค้ำสามารถเบิกเงินกู้ได้เป็นคราว ๆ ตามจำนวนและในเวลาที่ต้องการ

1.4 ลูกค้ำประเภทสังกัดกลุ่มประสงค์จะขอกู้เงินระยะสั้นเพื่อการผลิต โดยจัดทำเป็นหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดรายคนได้ เฉพาะกรณีดังต่อไปนี้

1.4.1 เป็นการกู้เงินโดยใช้หลักประกันจำนอง หรือจำนำหลักทรัพย์รัฐบาลไทยหรือใช้เงินฝากเป็นประกัน

1.4.2 มีเหตุจำเป็นไม่สามารถมากู้เงิน โดยใช้หลักประกันแบบลูกหนี้ร่วมกันพร้อมกับกลุ่มได้

1.4.3 เข้าเสริมกลุ่มลูกค้ำเดิม ซึ่งกลุ่มลูกค้ำเดิมได้กู้เงิน โดยใช้หลักประกันแบบลูกหนี้ร่วมไปแล้ว และไม่สะดวกที่จะให้ลูกค้ำ (เก่า) มาลงลายมือชื่อรับรองรับผิอย่างลูกหนี้ร่วม

1.4.4 ไม่ประสงค์จะกู้เงิน โดยใช้หลักประกันแบบลูกหนี้ร่วมกับกลุ่มที่ตนสังกัดอยู่

กรณีลูกค้ำประเภทสังกัดกลุ่มซึ่งกู้เงินตามข้อ 1.4.2 และ 1.4.3 ต้องการกู้เงินเครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิอย่างลูกหนี้ร่วมกัน พนักงานสินเชื่อต้องแนะนำให้ลูกค้ำชำระหนี้เงินกู้เครดิตเงินสดรายคนดังกล่าวให้เสร็จสิ้นและทำหนังสือขอยกเลิกสัญญาด้วย

2. หลักเกณฑ์ในการกำหนดระยะเวลาการใช้หนังสือกู้เงิน

ให้กำหนดระยะเวลาการใช้หนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดรายคนให้แก่ลูกค้ำตามที่เห็นสมควร แต่ต้องไม่เกินกว่า 5 ปี นับแต่วันที่เริ่มใช้หนังสือกู้เงิน

ทั้งนี้ การกำหนดวันที่สิ้นสุดการใช้หนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดต้องกำหนดให้ตรงกับวันสิ้นเดือนของเดือนใดเดือนหนึ่ง ซึ่งอาจจะไม่ตรงกับเดือนสิ้นไตรมาสก็ได้

3. หลักเกณฑ์การกำหนดวงเงินกู้

ให้กำหนดวงเงินกู้ตามหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดรายคนให้แก่ลูกค้าแต่ละรายโดยคำนึงถึง

3.1 หลักประกันเงินกู้ที่ลูกค้าเสนอหรือจัดทำให้ไว้แก่ธนาคาร ทั้งนี้ ลูกค้าอาจเสนอหรือจัดทำหลักประกันให้ไว้แก่ธนาคารเพียงอย่างเดียวอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกันก็ได้ ตามแต่กรณี

หลักประกันเงินกู้ที่ลูกค้าเสนอหรือจัดทำให้ไว้แก่ธนาคาร จะต้องเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับฉบับที่ 7

3.2 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานการเกษตร

3.3 วงเงินกู้ที่กำหนดให้แก่ลูกค้าแต่ละรายในเวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อรวมกับวงเงินกู้เครดิตเงินสดแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกัน และจำนวนเงินกู้ระยะปานกลางแล้ว โดยปกติจะต้องไม่เกินกว่าจำนวนเงินกู้ขั้นสูงที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ

ทั้งนี้ การอนุมัติเงินกู้ให้แก่ลูกค้าดังกล่าวจะต้องอยู่ภายในขอบเขตที่ธนาคารได้มอบอำนาจไว้กับผู้ที่มีอำนาจอนุมัติเงินกู้ด้วย หากวงเงินกู้เกินอำนาจอนุมัติของสาขาจะต้องเสนอให้ธนาคารพิจารณาอนุมัติต่อไป

4. หลักเกณฑ์การให้ลูกค้าเบิกเงินกู้ระยะสั้น

ลูกค้าจะเบิกเงินกู้ตามหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดรายคนได้ตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

4.1 จำนวนต้นเงินกู้ที่ลูกค้าจะเบิกเมื่อรวมกับจำนวนต้นเงินกู้ระยะสั้นที่ลูกค้าจะต้องชำระคืนต่อธนาคารในระยะเวลาเดียวกัน และมีที่มาแห่งรายได้เป็นการผลิตประเภทเดียวกัน จะต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 60 ของมูลค่าผลิตผลส่วนเพื่อขาย และจะต้องไม่เกินกว่าค่าใช้จ่ายในการผลิตการเกษตรรวมกับค่าใช้จ่ายในครัวเรือนบางส่วน (ซึ่งโดยปกติลูกค้าจะขอเงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในครัวเรือนได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของค่าใช้จ่ายในการผลิตการเกษตร) ยกตัวอย่างเช่น ลูกค้าทำการผลิตการเกษตรจะต้องเสียค่าใช้จ่ายในการผลิตจำนวน 8,000 บาท มีค่าใช้จ่ายในครัวเรือนจำนวน 4,000 บาท และคาดว่าจะมีรายได้จากผลผลิตส่วนเพื่อขายประมาณ 20,000 บาท ในกรณีเช่นนี้ลูกค้าจะเบิกเงินกู้ได้เพียง $8,000 + (25/100 \times 8,000) = 10,000$ บาท เท่านั้น

4.2 จำนวนต้นเงินกู้ที่ลูกค้าจะเบิกกับจำนวนต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ตามหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดรายคนในขณะนั้นรวมกันแล้วจะต้องไม่เกินกว่าวงเงินกู้ที่ธนาคารกำหนด

4.3 ลูกค้าจะต้องชำระคืนต้นเงินกู้ภายในระยะเวลาไม่เกินกว่า 1 ปี เว้นแต่มีเหตุผลพิเศษ เช่น การผลิตต้องใช้เวลาเกินกว่า 1 ปี จึงจะได้ผล หรือจำเป็นต้องรอเวลาในการขายผลิตผลให้กำหนดระยะเวลาเกินกว่า 1 ปีได้ แต่จะกำหนดระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี 6 เดือน นับแต่วันอนุมัติรายงานเบิกเงินกู้ไม่ได้ การกำหนดระยะเวลาชำระคืนเงินกู้นี้ดังกล่าวสาขาจะต้องพิจารณากำหนดให้ไม่เกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดรายคนนั้นด้วย

5. วิธีปฏิบัติ

การให้ลูกค้ากู้เงินระยะสั้นโดยจัดทำเป็นหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดรายคน มีวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้

5.1 การสอบสวนข้อมูลเพื่อพิจารณาการขอเงินกู้ของลูกค้า

ให้พนักงานหน่วยอำเภอสอบสวนทบทวนข้อมูลทรัพย์สินและหนี้สิน โดยเปรียบเทียบกับข้อมูลในปีที่ล่วงมา กับสอบสวนแผนการผลิต รายได้ และค่าใช้จ่ายการเกษตรในปีปัจจุบัน พร้อมทั้งสอบสวนความต้องการเบิกเงินกู้ของลูกค้า แล้วบันทึกการลงนามแบบข้อมูลลูกค้ารายคน ตามวิธีปฏิบัติซึ่งได้กล่าวมาแล้วในบทที่ 03 01 001

5.2 การจัดทำหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดรายคนให้แก่ลูกค้า

เมื่อดำเนินการตามข้อ 5.1 เสร็จเรียบร้อยแล้ว ให้พนักงานหน่วยอำเภอจัดทำหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดรายคนให้แก่ลูกค้าตามแบบหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสด ทั้งนี้ ให้กำหนดระยะเวลาการใช้หนังสือกู้เงินให้แก่ลูกค้าตามหลักเกณฑ์ในข้อ 2 และกำหนดวงเงินให้แก่ลูกค้าตามหลักเกณฑ์ในข้อ 3 เสร็จแล้ว ให้บันทึกประเภทหนังสือกู้เงิน วันที่ทำหนังสือกู้เงิน วงเงินกู้ที่กำหนดให้แก่ลูกค้าและ วันที่สิ้นสุดการใช้หนังสือกู้เงิน ลงในหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสด และในแบบข้อมูลลูกค้ารายคน ส่วนที่ 1 ข้อ 7 สดมภ์ “ประเภท” “ลงวันที่” “วงเงินกู้” และ “สิ้นสุดวันที่”

5.3 การสอบสวนจัดทำหลักประกันเงินกู้

5.3.1 กรณีการใช้ลูกค้าอย่างน้อย 2 คน เป็นผู้ประกันเงินกู้

ให้พนักงานหน่วยอำเภอสอบสวนความสมัครใจของลูกค้าผู้ค้ำประกันทั้ง 2 คน ในการยินยอมค้ำประกันหนี้เงินกู้ให้แก่ลูกค้าผู้ขอกู้และตรวจสอบภาระการค้ำประกันของผู้ค้ำประกันทั้ง 2 คน เพื่อทราบว่าค้ำประกันผู้ใดไว้หรือไม่ โดยตรวจสอบจากแบบข้อมูลลูกค้ารายคน ส่วนที่ 1 ข้อ 3 ของผู้ค้ำประกันทั้ง 2 คน ซึ่งตามปกติธนาคารกำหนดให้ลูกค้าคนหนึ่งค้ำประกันเงินกู้ให้แก่ลูกค้าอื่นได้ไม่เกิน 2 คน เมื่อดำเนินการตามที่กล่าวมาจนเป็นที่แน่ใจแล้ว ให้สอบสวนจัดทำหนังสือค้ำประกันหนี้เงินกู้ตามแบบหนังสือค้ำประกัน (13-010) กับบันทึกการการยินยอมค้ำประกันหนี้เงินกู้ลงในแบบข้อมูลลูกค้ารายคน ส่วนที่ 1 ข้อ 3 ปีปัจจุบันของลูกค้าผู้ค้ำประกันทั้ง 2 คน

อนึ่ง การให้กู้เงินโดยใช้ลูกค้ำเป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้ตามข้อบังคับฉบับที่ 7 และฉบับที่ 25 ของผู้กู้แต่ละรายในขณะใดขณะหนึ่ง จะต้องไม่เกินรายละ 50,000 บาท กล่าวคือ วงเงินกู้เครดิตเงินสดที่ใช้บุคคลค้ำประกันเมื่อรวมกับต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ของเงินกู้ระยะปานกลางตามข้อบังคับฉบับที่ 7 หรือเงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตรตามข้อบังคับฉบับที่ 25 ที่ใช้บุคคลค้ำประกันในขณะใดขณะหนึ่งแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาท และเมื่อรวมกับเงินกู้ที่ใช้หลักประกันแบบลูกหนี้ร่วมแล้วต้องไม่เกิน 100,000 บาท

5.3.2 กรณีการใช้สังหาริมทรัพย์จำนองเป็นหลักประกันเงินกู้

นอกจากจะใช้ลูกค้ำเป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้ตามข้อ 5.3.1 แล้ว ลูกค้ำผู้ขอกู้จะใช้สังหาริมทรัพย์จำนองเป็นหลักประกันเงินกู้ได้ โดยธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบและประเมินราคาทรัพย์สินตามวิธีปฏิบัติในคู่มือว่าด้วยการรับจำนองทรัพย์สิน การใช้หลักทรัพย์รัฐบาลไทย และเงินฝากเป็นหลักประกันเงินกู้

ในกรณีที่ลูกค้ำเสนอการจำนองสังหาริมทรัพย์ เช่น ที่ดินเป็นหลักประกันเงินกู้ ให้พนักงานหน่วยอำเภอนัดหมายลูกค้ำมารับเงินกู้ที่สาขาตามสมควร ทั้งนี้ ให้พนักงานหน่วยอำเภอแจ้งให้ลูกค้ำผู้ขอกู้ทราบด้วยว่า บุคคลที่จะต้องเดินทางไปจดทะเบียนจำนองที่ดิน ณ สำนักงานที่ดินนั้นจะต้องประกอบด้วยตัวลูกค้ำผู้ขอกู้เอง ผู้มีชื่อในหนังสือแสดงสิทธิในที่ดิน และคู่สมรสเป็นต้น ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวจะต้องนำบัตรประจำตัวประชาชน และสำเนาทะเบียนบ้านติดตัวไปด้วย

5.3.3 กรณีการใช้พันธบัตรรัฐบาลไทยเป็นหลักประกันเงินกู้

ให้ดำเนินการตามวิธีปฏิบัติในคู่มือว่าด้วยการรับจำนองทรัพย์สิน การใช้หลักทรัพย์รัฐบาลไทย และเงินฝากเป็นหลักประกันเงินกู้

5.3.4 กรณีการใช้เงินฝากในธนาคารเป็นหลักประกันเงินกู้

ให้ดำเนินการตามวิธีปฏิบัติในคู่มือว่าด้วยการรับจำนองทรัพย์สิน การใช้หลักทรัพย์รัฐบาลไทย และเงินฝากเป็นหลักประกันเงินกู้

เมื่อพนักงานหน่วยอำเภอได้สอบสวนจัดทำหลักประกันเงินกู้ตามข้อ 5.3.1 5.3.2 5.3.3 และหรือ 5.3.4 เสร็จเรียบร้อยแล้ว ให้บันทึกรายการหลักประกันเงินกู้ลงในแบบข้อมูลลูกค้ำรายคน ส่วนที่ 1 ข้อ 6 และข้อ 7 สดมภ์ “หลักประกัน” ด้วย

5.4 การจัดทำรายการเบิกเงินกู้

ในทุกกรณีเมื่อลูกค้ำผู้ขอกู้เงินกู้ตามหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดจะขอเบิกเงินกู้ให้พนักงานสินเชื่อหน่วยอำเภอจัดทำรายงานเบิกเงินกู้ให้แก่ลูกค้ำตามแบบรายงานเบิกเงินกู้ (12-060) ทั้งนี้ จะต้องพิจารณาการเบิกเงินกู้ของลูกค้ำให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในข้อ 4 ด้วย

เมื่อดำเนินการดังกล่าวเสร็จเรียบร้อย ให้ชี้แจงสรุปสาระสำคัญของการกู้เงิน โดยจัดทำเป็นหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดรายคน เช่น ระยะเวลาการใช้หนังสือกู้เงิน วงเงินกู้ที่กำหนด การเบิกเงินกู้ของลูกค้า การส่งชำระคืนหนี้เงินกู้ เป็นต้น ให้แก่ลูกค้าทราบ กับนัดหมายลูกค้ารับเงินกู้ที่สาขาตามวิธีปฏิบัติเรื่องการ โอนเงินกู้เข้าบัญชีเงินฝากของลูกค้าผู้กู้ ทั้งนี้ ให้บันทึกความต้องการเบิกเงินกู้และวันที่ที่นัดหมายลูกค้ารับเงินกู้ไว้ในแบบข้อมูลลูกค้ารายคน ส่วนที่ 2 ข้อ 8 สดมภ์ที่เกี่ยวข้อง

5.5 การจัดส่งเอกสารการกู้

เมื่อพนักงานสินเชื่อหน่วยอำเภอผู้สอบสวนตรวจทานความถูกต้องในการบันทึกรายการในแบบหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสด (12-033) แบบรายงานเบิกเงินกู้ (12-061) แบบข้อมูลลูกค้ารายคน หนังสือแสดงรายการหนี้เงินกู้คงเหลือ (12-014) ฉบับปัจจุบัน และเอกสารหลักประกันเงินกู้ต่าง ๆ ที่ลูกค้าเสนอ เช่น หนังสือค้ำประกัน (13-010) บันทึกการตรวจสอบที่ดิน (13-020) ฯลฯ กับพิจารณาทบทวนความเหมาะสมในการกำหนดระยะเวลาการใช้หนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดวงเงินกู้ และการให้ลูกค้าเบิกเงินกู้เมื่อเห็นว่าครบถ้วนถูกต้องและเหมาะสมดีแล้ว ให้บันทึกความเห็นไว้ในรายงานเบิกเงินกู้ (12-061) กรอปรายงานประกอบการเบิกเงินกู้ในฐานะผู้สอบสวน เสร็จแล้วส่งเอกสารทั้งหมดของลูกค้าผู้ขอกู้ให้หัวหน้าหน่วยอำเภอ

เมื่อหัวหน้าหน่วยอำเภอได้รับเอกสารดังกล่าว ให้ตรวจรับรองความถูกต้องและพิจารณาความเหมาะสมในการกำหนดระยะเวลาการใช้หนังสือกู้เงินเครดิตเงินสด วงเงินกู้ หลักประกันเงินกู้ และ การให้ลูกค้าเบิกเงินกู้ แล้วบันทึกรับรองความถูกต้องในหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสด (12-033) และในรายงานเบิกเงินกู้ (12-061) กรอปรายงานการประกอบการเบิกเงินกู้ในฐานะผู้ตรวจ

ในกรณีที่ลูกค้าขอกู้เงินเกินกว่า 500,000 บาท ซึ่งจะอยู่ในอำนาจอนุมัติของสาขา หรือเกินอำนาจอนุมัติของสาขาก็ตาม จะต้องวิเคราะห์ความจำเป็นในการใช้เงินทุนหมุนเวียนในฟาร์มตามตัวอย่างตารางการคำนวณและคำชี้แจงการบันทึกรายการตามคู่มือวิธีปฏิบัติงานสินเชื่อด้านเกษตรกร บทที่ 03 04 081 ทั้งนี้ วงเงินกู้ที่พิจารณากำหนดต้องไม่เกินวงเงินกู้สูงสุดจากการวิเคราะห์ตามตารางการคำนวณ

เมื่อหัวหน้าหน่วยอำเภอดำเนินการดังกล่าวข้างต้นเสร็จแล้วให้นำเอกสารทั้งหมดส่งให้ผู้มีอำนาจอนุมัติเงินกู้โดยผ่านพนักงานธุรการสาขา

เมื่อพนักงานธุรการสาขาได้รับเอกสาร ให้บันทึกการรับเอกสารไว้แล้วรีบนำส่งเอกสารทั้งหมดให้ผู้อนุมัติเงินกู้โดยเร็ว

5.6 การอนุมัติเงินกู้

เมื่อผู้มีอำนาจอนุมัติเงินกู้ของสาขาได้รับเอกสารทั้งหมดแล้ว ให้พิจารณาอนุมัติ กำหนดระยะเวลาการให้หนังสือกู้เงิน กำหนดวงเงินกู้และให้ลูกค้าเบิกเงินกู้ โดยใช้หลักเกณฑ์ตาม ข้อ 2 3 และ 4 แล้วบันทึกการอนุมัติในหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสด (12-033) รายงานเบิกเงินกู้ (12-061) ในกรอบที่กำหนด พร้อมทั้งให้ลงลายมือชื่อและวันที่กำกับไว้ในแบบข้อมูลลูกค้ารายคน ส่วนที่ 2 ข้อ 8 ได้สมควรที่ 4 ด้วย เสร็จแล้วให้ส่งเอกสารทั้งหมดให้พนักงานการเงินสาขา ทั้งนี้ การจัดทำ เอกสารการกู้ฉบับใดก็ตามผู้อนุมัติเงินกู้และผู้จัดทำเอกสารการกู้จะต้องมีใช้บุคคลเดียวกัน และให้ถือปฏิบัติเช่นเดียวกันนี้สำหรับการอนุมัติเงินกู้ประเภทอื่น ๆ ที่กล่าวไว้ในบทอื่น ๆ ของคู่มือว่าด้วยการปฏิบัติงานสินเชื่อด้านเกษตรกรรม

ในกรณีลูกค้าขอกำหนดวงเงินกู้เกินอำนาจอนุมัติของผู้อำนวยการสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัด หากผู้อำนวยการสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดหรือผู้ทำการแทนได้พิจารณาคำขอ กำหนดวงเงิน กู้และหลักประกันเงินกู้แล้วเห็นสมควรให้กู้เงินได้ ก็ให้ผู้อำนวยการสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดหรือ ผู้ทำการแทนเสนอตารางวิเคราะห์ความจำเป็นในการใช้เงินทุนหมุนเวียนและประมาณการรายได้ และรายจ่ายในการผลิต (03 04 081) ภาพถ่ายแบบข้อมูลลูกค้ารายคน และภาพถ่ายบันทึกการ ตรวจสอบที่ดิน (13-020) ที่จะจำนองหรือได้จำนองเป็นประกันหนี้แล้ว พร้อมทั้งจัดทำรายงาน เสนอความเห็นไปยังผู้จัดการธนาคารหรือพนักงานผู้ได้รับมอบอำนาจจากผู้จัดการธนาคารเพื่อ พิจารณาอนุมัติ ส่วนเอกสารเกี่ยวกับหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสด หลักประกันเงินกู้ รายงานเบิกเงินกู้ ให้รวบรวมไว้ที่สาขาเพื่อรอที่จะดำเนินการต่อไป

เมื่อธนาคารอนุมัติเงินกู้และจัดส่งเอกสารให้สาขาแล้ว ให้ผู้อำนวยการสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัด ผู้ช่วยผู้อำนวยการสำนักงาน ธ.ก.ส.จังหวัด หรือผู้จัดการสาขาอำเภอ แล้วแต่กรณี ตรวจสอบเงื่อนไขข้อกำหนดของการอนุมัติเงินกู้และแจ้งให้ลูกค้าทราบเพื่อปฏิบัติตามเงื่อนไขนั้น จากนั้นให้บันทึกอนุมัติเงินกู้ในหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสด (กรณีมีการเปลี่ยนแปลงเงินกู้หรือเงื่อนไข อื่น ๆ ซึ่งไม่ตรงกับสัญญาที่ทำไว้ ให้สาขาจัดทำหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดฉบับใหม่) หลังจากนั้น ให้ผู้มีอำนาจอนุมัติเงินกู้อนุมัติรายงานเบิกเงินกู้ในแบบรายงานเบิกเงินกู้กรอบบันทึกผู้อนุมัติเงินกู้ พร้อมทั้งลงลายมือชื่อ และวันที่กำกับไว้ในแบบข้อมูลลูกค้ารายคน ส่วนที่ 2 ข้อ 8 สดมภ์ที่ 4 ได้ รายการจำนวนต้นเงินกู้ที่ลูกค้าขอเบิก ทั้งนี้ การจัดทำรายงานเบิกเงินกู้จะต้องสอดคล้องกับตาราง วิเคราะห์ความจำเป็นในการใช้เงินทุนหมุนเวียนและประมาณการรายได้และรายจ่ายในการผลิต (03 04 081) ทั้งจำนวนเงินกู้ที่ขอเบิก ระยะเวลาการขอเบิกเงินกู้ และจำนวนเงินชำระคืน ระยะเวลา ชำระคืนเงินกู้ ตามความจำเป็นของค่าใช้จ่ายและช่วงระยะเวลาที่มาแห่งรายได้เสร็จแล้วให้ส่ง เอกสารทั้งหมดให้พนักงานการเงินสาขา

5.7 การบันทึกข้อมูลทางบัญชีและการเตรียมการจ่ายเงินกู้ให้แก่ลูกค้า

ให้พนักงานการเงินผู้ได้รับมอบหมายให้เตรียมจ่ายเงินกู้ ดำเนินการตามขั้นตอนการเตรียมจ่ายเงินกู้ให้แก่ลูกค้า และบันทึกเลขที่หนังสือกู้หรือเลขที่บัญชีเงินกู้ลงในแบบรายงานเบิกเงินกู้ (12-061) และในแบบข้อมูลลูกค้ารายคน ข้อ 7 สดมภ์ “ที่หรือเลขที่บัญชี” กับ ข้อ 8 สดมภ์ (2) ของลูกค้าผู้ขอกู้ให้ครบถ้วน แล้วเก็บเอกสารทั้งหมดไว้เพื่อทำการโอนเงินกู้เข้าบัญชีเงินฝากของลูกค้าแต่ละรายตามวันที่พนักงานพัฒนาธุรกิจประจำหน่วยอำเภอนัดหมายในข้อมูลลูกค้ารายคน ส่วนที่ 2 ข้อ 8 สดมภ์ (3) ต่อไป

5.8 การจ่ายเงินกู้

ให้ดำเนินการตามวิธีปฏิบัติ เรื่องการ โอนเงินกู้เข้าบัญชีเงินฝากของลูกค้าผู้กู้ที่เกี่ยวข้อง

5.9 การจัดเก็บเอกสารการกู้

ทุกสิ้นวัน เมื่อดำเนินการจ่ายเงินกู้ให้ลูกค้าแล้ว ให้พนักงานการเงินที่ได้รับมอบหมายตรวจสอบเอกสารการกู้ทั้งหมดให้ถูกต้องตรงกับรายงานการเคลื่อนไหวบัญชีเงินกู้ชื่อย่อรายการ DIS (60-070.01) และจัดทำใบนำส่งหนังสือกู้และรายงานเบิกเงินกู้จำนวน 1 ฉบับ (สาขาจัดทำใช้เองตามตัวอย่างในหนังสือที่ 0530/ว 118 ลงวันที่ 24 สิงหาคม 2538 พร้อมทั้งนำเอกสารการกู้ทั้งหมด เช่นหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสด (12-033) รายงานเบิกเงินกู้ (12-061) หนังสือค้ำประกัน (13-010) ตารางวิเคราะห์ความจำเป็นในการใช้เงินทุนหมุนเวียนและประมาณการรายได้และรายจ่ายในการผลิต (ถ้ามี) ข้อมูลลูกค้ารายคน และหนังสือแสดงรายการหนี้เงินกู้คงเหลือ (12-014) ส่งให้พนักงานธุรการสาขา

เมื่อพนักงานธุรการสาขาได้รับเอกสารแล้วให้ดำเนินการ ดังนี้

5.9.1 ให้จัดเก็บหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสด (12-033) หนังสือค้ำประกัน (13-010) และตารางวิเคราะห์ความจำเป็นในการใช้เงินทุนหมุนเวียนและประมาณการรายได้และรายจ่ายในการผลิต (ถ้ามี) เข้าแฟ้มหนังสือกู้เงิน แล้วนำเก็บรักษา ในห้องมั่นคงของสาขา

5.9.2 ให้จัดเก็บรายงานเบิกเงินกู้ (12-061) เข้าแฟ้มรายงานเบิกเงินกู้ แล้วนำเก็บรักษาในห้องมั่นคงของสาขา

5.9.3 ให้รับส่งแบบข้อมูลลูกค้ารายคน และหนังสือแสดงรายการหนี้เงินกู้คงเหลือและสำเนาตารางวิเคราะห์ความจำเป็นในการใช้เงินทุนหมุนเวียนและประมาณการรายได้และรายจ่ายในการผลิต (ถ้ามี) จำนวน 2 ชุด ให้พนักงานพัฒนาธุรกิจประจำหน่วยอำเภอโดยเร็วเพื่อพนักงานพัฒนาธุรกิจประจำหน่วยอำเภอ ส่งมอบให้ลูกค้า จำนวน 1 ชุด และเก็บไว้เป็นเครื่องมือในการดำเนินงานของหน่วยอำเภอ จำนวน 1 ชุด

หากปรากฏว่าลูกค้ารายใด ไม่มารับเงินกู้ตามที่พนักงานพัฒนาธุรกิจประจำหน่วย
อำเภอนัดหมาย ให้พนักงานการเงินสาขาเก็บเอกสารทั้งหมดไว้เพื่อรอจ่ายเงินกู้ให้แก่ลูกค้าเป็น
ระยะเวลาประมาณ 3 เดือน หากลูกค้ามารับเงินกู้ภายในเวลา 3 เดือน ให้จ่ายเงินกู้ให้แก่ลูกค้า
รายนั้นไป พร้อมทั้งแก้ไขรายการ วันที่เบิกเงินกู้ในแบบข้อมูลลูกค้ารายคน ส่วนที่ 2 ข้อ 8 สดมภ์ที่
(3) ด้วย

ในกรณีครบกำหนด 3 เดือนแล้ว ลูกค้าไม่มารับเงินกู้ ให้พนักงานเคาน์เตอร์ประทับ
“ยกเลิก” รายงานเบิกเงินกู้ (12-061) และขีดฆ่ารายการเบิกเงินกู้ในแบบข้อมูลลูกค้ารายคนส่วนที่ 2
ข้อ 8 ออก แล้วแจ้งให้พนักงานการเงินสาขาผู้รับมอบหมายแก้ไขข้อมูลทางบัญชี กับส่งเอกสาร
หลักประกันพันธบัตรรัฐบาลไทย หรือสมุดคู่ฝากเงินในธนาคาร (ถ้ามี) ให้พนักงานผู้เกี่ยวข้องตาม
ที่กำหนดไว้ในคู่มือการรับจํานองทรัพย์สิน การใช้หลักทรัพย์รัฐบาลไทยและเงินฝากเป็นประกัน
เงินกู้เพื่อจัดเก็บต่อไป ส่วนเอกสารที่เหลือให้ส่งมอบให้พนักงานธุรการสาขา เมื่อพนักงานธุรการ
สาขาได้รับเอกสารแล้ว ให้จัดเก็บหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสด (12-033) หนังสือค้ำประกัน (13-010)
และตารางวิเคราะห์ความจำเป็นในการใช้เงินทุนหมุนเวียนและประมาณการรายได้และรายจ่ายใน
การผลิต (ถ้ามี) ไว้ในแฟ้มหนังสือกู้เงิน ส่วนแบบข้อมูลลูกค้ารายคนให้รับส่งต่อให้พนักงานพัฒนา
ธุรกิจประจำหน่วยอำเภอโดยเร็ว สำหรับรายงานเบิกเงินกู้และใบรับเงินกู้ฉบับที่ยกเลิก (ถ้ามี) ให้
ทำลายได้

5.10 การให้ลูกค้าเบิกเงินกู้ครั้งต่อ ๆ ไป

ในกรณีที่ลูกค้าขอกู้เงินตามหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสด และระยะเวลาที่กำหนดไว้
ในหนังสือกู้เงินดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด ลูกค้าสามารถเบิกเงินกู้ได้เป็นคราว ๆ ตามความจำเป็น
อย่างไรก็ตาม ลูกค้าจะขอเบิกเงินกู้ได้เมื่อลูกค้าเบิกเงินกู้ครั้งแรกน้อยกว่าวงเงินกู้ที่ธนาคารกำหนด
ให้ หรือในกรณีที่ลูกค้าได้ส่งชำระหนี้เงินกู้ซึ่งเบิกจากธนาคารแล้ว มีผลทำให้ต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ใน
ขณะนั้นน้อยกว่าวงเงินกู้ที่ธนาคารกำหนด หรือในกรณีที่ธนาคารยินยอมกำหนดวงเงินกู้เพิ่มให้แก่
ลูกค้า การขอเบิกเงินกู้ของลูกค้าดังกล่าว พนักงานพัฒนาธุรกิจประจำหน่วยอำเภอจะต้องสอบทาน
แผนการผลิตรายได้ รายจ่ายของปีปัจจุบันที่บันทึกไว้ในแบบข้อมูลลูกค้ารายคนเมื่อครั้งก่อนว่า
ถูกต้องและเป็นไปตามแผนหรือไม่ ถ้ามีรายการใดเปลี่ยนแปลงหรือ

ข. การให้ลูกค้ำกู้เงินระยะปานกลาง

1. หลักเกณฑ์ทั่วไป

1.1 ลูกค้ำประจำสาขาตามข้อบังคับฉบับที่ 7 หรือ 16 หรือฉบับที่ 25 สามารถขอกู้เงินระยะปานกลางตามความประสงค์ได้

1.2 การขอกู้เงินระยะปานกลาง ให้จัดทำหนังสือกู้ตามแบบที่ธนาคารกำหนด

2. หลักเกณฑ์การพิจารณาเงินกู้ระยะปานกลาง

2.1 เป็นเงินกู้ที่มีวัตถุประสงค์ตามข้อ 13 (2) แห่งข้อบังคับฉบับที่ 7

2.2 เป็นเงินกู้ที่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้ภายใน 3 ปี เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุผลพิเศษไม่เกิน 5 ปี

3. หลักเกณฑ์การกำหนดวงเงินกู้

ให้กำหนดวงเงินกู้ให้แก่ลูกค้ำแต่ละราย โดยคำนึงถึง

3.1 หลักประกันเงินกู้ที่ลูกค้ำเสนอหรือจัดทำให้ไว้แก่ธนาคาร ทั้งนี้ ลูกค้ำอาจเสนอหรือจัดทำหลักประกันเงินกู้ให้ไว้แก่ธนาคารเพียงอย่างเดียวหนึ่ง หรือหลายอย่างร่วมกันได้

3.2 วงเงินกู้ระยะปานกลางที่กำหนดให้แก่ลูกค้ำแต่ละรายในเวลาใดเวลาหนึ่ง เมื่อรวมกับวงเงินกู้ตามหนังสือกู้เงินเครดิตเงินสดและหนังสือกู้เงินอื่น ๆ ของข้อบังคับฉบับที่ 7 แล้วจะต้องไม่เกินวงเงินขั้นสูงตามที่กำหนดในข้อบังคับ ทั้งนี้ การอนุมัติเงินกู้ให้แก่ลูกค้ำดังกล่าวจะต้องอยู่ในขอบเขตที่ธนาคาร ได้มอบอำนาจไว้กับผู้มีอำนาจอนุมัติเงินกู้ด้วย

4. หลักเกณฑ์การกำหนดชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ย

ให้กำหนดเป็นรายงวดโดยคำนึงถึงอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ จำนวนของเงินกู้ รายได้ และความสามารถชำระหนี้ (เงินออม) ของลูกค้ำ

5. วิธีปฏิบัติในการให้ลูกค้ำกู้เงินระยะปานกลาง

5.1 การสอบสวนข้อมูลเพื่อพิจารณาการขอกู้เงินของลูกค้ำ

ให้พนักงานสินเชื่อหน่วยอำเภอดำเนินการดังต่อไปนี้

5.1.1 ใช้แบบข้อมูลลูกค้ำรายคนสอบสวนข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินหนี้สิน แผนการผลิต รายได้ และรายจ่ายในปีปัจจุบันของลูกค้ำ ปากปีปัจจุบันนั้นยังไม่ได้บันทึก ข้อมูลตามที่กล่าวไว้ในแบบข้อมูลลูกค้ำรายคนก็ให้บันทึกให้สมบูรณ์ แต่ถ้าปีปัจจุบันนั้นได้บันทึกข้อมูลดังกล่าวไว้ในแบบข้อมูลลูกค้ำรายคนแล้วก็ให้พิจารณาว่าข้อมูลรายการใดมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติม ถ้ามีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมก็ให้บันทึกแก้ไขข้อมูลรายการที่เปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมในแบบข้อมูลลูกค้ำรายคนด้วย

5.1.2 ใช้แบบคำขอกำหนดวงเงินกู้ (12 - 050) สอบสวนและบันทึกรายการเกี่ยวกับความต้องการขอกำหนดวงเงินกู้ วัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ แผนการใช้เงินกู้ รายรับ - รายจ่ายของลูกค้ำตลอดระยะเวลาการขอกู้ และหลักประกันที่ลูกค้ำเสนอใช้เป็นหลักประกันเงินกู้

ในกรณีที่เงินกู้ตามคำขอกำหนดวงเงินฉบับใดมีจำนวนไม่เกิน 500,000 บาท และจากผลการสอบสวนหากปรากฏว่ารายรับและรายจ่ายแต่ละปีซ้ำ ๆ เหมือนกันตลอดระยะเวลาการขอกู้ การบันทึกรายการเปรียบเทียบรายรับและรายจ่ายในหน้าสองของคำขอกำหนดวงเงินกู้ฉบับนั้น จะบันทึกเฉพาะรายการที่เกี่ยวข้องรายได้ ค่าใช้จ่าย และจำนวนเงินชำระหนี้เพียงปีแรกปีเดียว แทนการบันทึกทั้งหมดก็ได้ หรือหากปรากฏว่ารายรับและรายจ่ายแต่ละปีในช่วงต้นของระยะเวลาการขอกู้มีรายการไม่ซ้ำกัน แต่ในช่วงต่อ ๆ ปี รายรับและรายจ่ายแต่ละปีจะซ้ำ ๆ เหมือนกันจนสิ้นระยะเวลาการขอกู้ จะบันทึกเฉพาะรายการที่เกี่ยวข้องรายได้ ค่าใช้จ่าย และจำนวนเงินชำระหนี้เฉพาะช่วงเวลาการขอกู้ที่มีรายการไม่ซ้ำกันแทนการบันทึกทั้งหมดก็ได้ โดยถือปฏิบัติตามวิธีการบันทึกรายการซึ่งกำหนดไว้ในหน้า 03 04 014 : 2-2 (4)

ในกรณีที่ลูกค้ำขอกู้เงินระยะปานกลางเกิน 500,000 บาท ขึ้นไป ให้สาขาใช้แบบโครงการและคำขอกู้เงินระยะยาวเพื่อการเกษตร (แบบ 19 - 050) เป็น “คำขอกู้เงินระยะปานกลาง” ส่วนวิธีการสอบสวนคำขอกู้และการจัดทำเอกสารประกอบคำขอกู้ ให้พนักงานสินเชื่อหน่วยอำเภอดำเนินการ โดยให้ปฏิบัติทำนองเดียวกับวิธีปฏิบัติในบทที่ 03 01 004 ข้อ 2.2.2 และข้อ 2.2.4

ให้หน่วยอำเภอที่รับผิดชอบเป็นผู้จัดทำรายงานผลการวิเคราะห์แผนการผลิตโดยใช้แบบรายงานผลการวิเคราะห์โครงการ (19 - 051) เป็นแบบรายงาน แต่ให้เปลี่ยนหัวเรื่องจากคำว่า “ผลการวิเคราะห์โครงการและคำขอทำสัญญาขอกู้เงินระยะยาวเพื่อการเกษตร” เป็น “ผลการวิเคราะห์แผนการผลิตและคำขอกู้เงินระยะปานกลาง” ทั้งนี้ให้ปฏิบัติทำนองเดียวกับวิธีปฏิบัติในบทที่ 03 01 004 ข้อ 2.2.4.4

เมื่อสอบสวนและบันทึกรายการตามที่กล่าวเสร็จเรียบร้อยแล้ว พนักงานสินเชื่อจะต้องให้ลูกค้ำลงลายมือชื่อผู้ขอกู้ไว้ด้วย

ในการให้ลูกค้ำขอกู้เงินเพื่อการลงทุนในทรัพย์สิน ให้สาขาพิจารณาให้กู้เงินตามหลักเกณฑ์ของเงินกู้ระยะปานกลางตามข้อบังคับฉบับที่ 7 ก่อน หากไม่อยู่ในเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ที่จะสามารถกู้เงินระยะปานกลางตามข้อบังคับฉบับที่ 7 ได้ จึงพิจารณาให้กู้เงินตามข้อบังคับฉบับที่ 25 ต่อไป ทั้งนี้ สาขาไม่ควรหลีกเลี่ยงการจัดทำโครงการและคำขอกู้เงินฯ โดยใช้วิธีให้ลูกค้ำขอกู้ ทั้งเป็นเงินกู้ระยะปานกลางตามข้อบังคับฉบับที่ 7 และเงินกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตรตามข้อบังคับฉบับที่ 25

5.2 การสอบสวนจัดทำหลักประกันเงินกู้

ให้ปฏิบัติทำนองเดียวกับวิธีปฏิบัติในบทที่ 03 01 002 : ก ข้อ 5.3

5.3 การจัดทำหนังสือกู้เงินให้แก่ลูกค้า

เมื่อดำเนินการตามข้อ 5.1 เสร็จเรียบร้อยแล้ว ให้พนักงานหน่วยอำเภอจัดทำหนังสือกู้เงินให้แก่ลูกค้า ตามแบบหนังสือกู้เงิน (12-043) ทั้งนี้ ให้กำหนดวงเงินกู้ตามหลักเกณฑ์ในข้อ 3 และกำหนดชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยตามหลักเกณฑ์ในข้อ 4 เสร็จแล้วให้บันทึกประเภทหนังสือกู้เงิน วันที่ทำหนังสือกู้เงิน วงเงินที่กำหนดให้แก่ลูกค้า และกำหนดชำระคืนเสร็จในแบบข้อมูลลูกค้ารายคน ส่วนที่ 1 ข้อ 7 สดมภ์ “ประเภท” “ลงวันที่” “วงเงินกู้” และ “สิ้นสุดวันที่” กรณีลูกค้ากู้เงินเกินอำนาจอนุมัติของสาขาพนักงานหน่วยอำเภอยังไม่ต้องบันทึกรายการเงินกู้ในแบบข้อมูลลูกค้ารายคน

เมื่อดำเนินการดังกล่าวเสร็จแล้ว ให้ชี้แจงสรุปสาระสำคัญของการกู้เงิน เช่น วงเงินกู้ที่ขอ กำหนด การใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ กำหนดชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ย เป็นต้น ให้แก่ลูกค้าทราบกับนัดหมายวันที่ลูกค้าสามารถรับเงินกู้ (ยกเว้นกรณีเกินอำนาจอนุมัติของสาขา) ทั้งนี้ ให้บันทึกรายการการเบิกเงินกู้ วันที่ที่นัดหมายลูกค้ารับเงินกู้ วัตถุประสงค์/หลักประกัน และกำหนดชำระคืนต้นเงินกู้ลงในแบบข้อมูลลูกค้ารายคน ส่วนที่ 2 ข้อ 8 สดมภ์ที่ (1) (3) (4) (8) และ (9) ด้วย

ในกรณีที่มีการเบิกเงินกู้หลายงวด (ไม่ได้เบิกเงินกู้ในคราวเดียวให้เสร็จสิ้น) ให้พนักงานหน่วยอำเภอจัดทำรายงานเบิกเงินกู้โดยใช้แบบ 12-061 ให้แก่ลูกค้าด้วย และให้จัดทำทุกครั้งที่จะเบิกเงินรายงวด โดยปฏิบัติในทำนองเดียวกันกับวิธีปฏิบัติในบทที่ 03 01 004: ข้อ 2.7.2.4 และข้อ 2.7.2.9

5.4 การจัดส่งเอกสารการกู้

5.4.1 ให้พนักงานหน่วยอำเภอ ผู้สอบสวนตรวจทานความถูกต้องในการบันทึกรายการในหนังสือกู้เงิน คำขอกำหนดวงเงินกู้ แบบข้อมูลลูกค้ารายคน และเอกสารหลักประกันเงินกู้ต่าง ๆ ที่ลูกค้าเสนอ กับพิจารณาทบทวนความเหมาะสมในการกำหนดวงเงินกู้ กำหนดชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ย เมื่อเห็นว่าครบถ้วนถูกต้องและเหมาะสมดีแล้ว ให้บันทึกความเห็นไว้ในคำขอกำหนดวงเงินกู้กรอรายงานประกอบคำขอในฐานะผู้สอบสวน เสร็จแล้วส่งเอกสารทั้งหมดของลูกค้าผู้ขอกู้ให้หัวหน้าหน่วยอำเภอ

5.4.2 เมื่อหัวหน้าหน่วยอำเภอได้รับเอกสารดังกล่าว ให้ตรวจรับรองความถูกต้องและพิจารณาความเหมาะสมในการกำหนดวงเงินกู้ และกำหนดชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ย แล้วบันทึกรับรองความถูกต้องในหนังสือกู้เงิน และคำขอกำหนดวงเงินกู้ กรอรายงานประกอบคำขอในฐานะผู้ตรวจสอบเสร็จแล้วให้นำเอกสารทั้งหมดส่งให้ผู้มีอำนาจอนุมัติเงินกู้ โดยผ่านพนักงานธุรการสาขา

5.4.3 ในกรณีที่ลูกค้ำกู้เงินเกิน 500,000 บาท ให้หัวหน้าหน่วยอำเภอ รวบรวมเอกสารการกู้ ซึ่งได้แก่ คำขอกู้เงินระยะปานกลาง หนังสือกู้เงิน แบบข้อมูลลูกค้ำรายคน เอกสารหลักประกันเงินกู้ต่าง ๆ พร้อมจัดทำรายงานผลการวิเคราะห์แผนการผลิตและคำขอกู้เงิน ระยะปานกลาง ตามบทที่ 03 01 004 ข้อ 2.2.4.4 เมื่อดำเนินการเสร็จแล้วเสนอแบบรายงานผลการ วิเคราะห์แผนการผลิต และคำขอกู้เงินระยะปานกลาง พร้อมทั้งเอกสารการกู้ทั้งหมดให้พนักงาน ชุรการสาขา

5.4.4 เมื่อพนักงานชุกรการสาขาได้รับเอกสาร ให้บันทึกการรับเอกสารได้ แล้วรีบนำส่งเอกสารทั้งหมดให้ผู้ช่วยผู้จัดการสาขาผู้รับผิดชอบตรวจรับรองความถูกต้อง และ พิจารณาความเหมาะสมในการขอกู้ ก่อนเสนอให้ผู้อนุมัติเงินกู้โดยเร็ว

5.5 การอนุมัติเงินกู้

เมื่อผู้อนุมัติเงินกู้ของสาขาได้รับเอกสารทั้งหมดแล้ว ให้พิจารณาอนุมัติกำหนด วงเงินกู้ตามหลักเกณฑ์ในข้อ 3 และกำหนดชำระคืนหนี้เงินกู้ตามหลักเกณฑ์ในข้อ 4 แล้วบันทึก การอนุมัติในหนังสือกู้เงินในกรอบบันทึกของผู้อนุมัติเงินกู้ พร้อมทั้งให้ลงลายมือชื่อและวันที่ กำกับไว้ในแบบข้อมูลลูกค้ำรายคน ส่วนที่ 2 ข้อ 8 ได้สมควรที่ 4 ด้วย เสร็จแล้วให้ส่งเอกสารทั้งหมด ให้พนักงานการเงินสาขา

ในกรณีที่ลูกค้ำกู้เงินเกินอำนาจอนุมัติของสำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัด ให้ผู้อำนวยการ สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัด พิจารณาความเหมาะสมในการกู้เงินตามที่เสนอไว้ในคำขอกำหนด วงเงินกู้ หรือแบบรายงานผลการวิเคราะห์แผนการผลิตและคำขอกู้เงินระยะปานกลางแล้วแต่กรณี และตรวจสอบความถูกต้องและเหมาะสมของหลักประกันเงินกู้ แล้วบันทึกผลการพิจารณาไว้ทำย คำขอกำหนดวงเงินกู้ หรือแบบรายงานผลการวิเคราะห์แผนการผลิต และคำขอกู้เงินระยะปานกลาง ทั้งนี้ ให้ผู้จัดการสาขาเป็นผู้ให้ความเห็นเบื้องต้นก่อนเสนอผู้อำนวยการสำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัด ตามลำดับ

ให้หัวหน้าพนักงานชุกรการรวบรวมเอกสารการกู้ต่อไปนี้ส่งให้สำนักงานใหญ่

5.5.1 คำขอกำหนดวงเงินกู้ หรือคำขอกู้เงินระยะปานกลาง พร้อมทั้งภาพถ่าย เอกสารแบบรายงานผลการวิเคราะห์แผนการผลิต และคำขอกู้เงินระยะปานกลาง แล้วแต่กรณี

5.5.2 ภาพถ่ายเอกสารข้อมูลลูกค้ำรายคน

5.5.3 ภาพถ่ายเอกสารบันทึกการตรวจสอบที่ดินที่จะจำนองหรือได้จำนองเป็น ประกันหนี้เงินกู้แล้ว

5.5.4 เอกสารประกอบอื่น ๆ (ถ้ามี)

สำหรับหนังสือกู้เงิน ต้นฉบับรายงานผลการวิเคราะห์แผนการผลิตและค่าของกู้เงิน ระยะปานกลาง และต้นฉบับข้อมูลลูกค้ารายคน หนังสือค้ำประกันเงินกู้ หรือหลักประกันเงินกู้ อย่างเป็นทางการตรวจสอบที่คืน ให้เก็บไว้ที่สาขาเพื่อเพื่อรอดำเนินการต่อไป เมื่อสาขาได้รับแจ้งผลการพิจารณาของธนาคาร และธนาคารจัดส่งเอกสารกลับคืนมาให้สาขาแล้ว ให้ผู้จัดการสาขา ระดับจังหวัดหรือผู้จัดการสาขาอำเภอบันทึกการอนุมัติในหนังสือกู้เงิน กรอบบันทึกผู้อนุมัติเงินกู้ (กรณีมีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินกู้หรือเงื่อนไขอื่น ๆ ซึ่งไม่ตรงกับที่ทำสัญญาไว้ ให้สาขาจัดทำ หนังสือกู้เงินใหม่) พร้อมทั้งลงลายมือชื่อและวันที่กำกับไว้ในแบบข้อมูลลูกค้ารายคน ส่วนที่ 2 ข้อ 8 สดมภ์ที่ 4 ได้รายการจำนวนต้นเงินกู้ที่ลูกค้าขอเบิกเสร็จแล้วส่งเอกสารทั้งหมดให้พนักงาน การเงินสาขา พร้อมทั้งให้สาขาแจ้งพนักงานสินเชื่อหน่วยอำเภอเพื่อนัดหมายให้ลูกค้ามารับเงินกู้ ต่อไป ในกรณีที่ธนาคารไม่อนุมัติ ให้สาขาแจ้งให้ลูกค้าทราบด้วย

5.6 การบันทึกข้อมูลทางบัญชีและการเตรียมการจ่ายเงินกู้ให้แก่ลูกค้า

ให้พนักงานการเงินสาขาดำเนินการตามขั้นตอนการเตรียมการจ่ายเงินกู้ให้แก่ลูกค้า และบันทึกเลขที่หนังสือกู้เงินหรือเลขที่บัญชีเงินกู้ในแบบข้อมูลลูกค้ารายคน ข้อ 7 สดมภ์ “ที่หรือ เลขที่บัญชี” กับข้อ 8 สดมภ์ที่ 2 ของลูกค้าผู้ขอกู้ให้ครบถ้วน ในกรณีที่ลูกค้ากู้เงินเกินอำนาจอนุมัติ ของสาขาเมื่อธนาคาร ได้อนุมัติเงินกู้แล้ว ให้พนักงานธุรการสาขาส่งเอกสารให้พนักงานการเงิน สาขาเพื่อบันทึกรายการเกี่ยวกับเงินกู้ในแบบข้อมูลลูกค้ารายคน ส่วนที่ 2 ทุกสดมภ์ที่เกี่ยวข้อง แล้ว เก็บเอกสารทั้งหมดไว้เพื่อทำการ โอนเงินกู้เข้าบัญชีเงินฝากของลูกค้าแต่ละรายตามวันที่ที่พนักงาน สินเชื่อหน่วยอำเภอนัดหมาย

5.7 การจ่ายเงินกู้และจัดเก็บเอกสารการกู้

5.7.1 พนักงานการเงินสาขาจะจ่ายเงินกู้โดยโอนเข้าบัญชีเงินฝากของลูกค้า ผู้กู้ที่เปิดบัญชีเงินฝากไว้กับธนาคาร ตามกำหนดวันที่ที่นัดหมายรับเงินกับพนักงานสินเชื่อหน่วย อำเภอผู้สอบสวนไว้ และถือว่าลูกค้าผู้กู้ได้รับเงินกู้เรียบร้อยแล้ว ณ วันที่ธนาคาร โอนเงินกู้เข้า บัญชีเงินฝากของลูกค้าผู้กู้ ทั้งนี้ทุกสิ้นวันทำการให้พนักงานการเงินรวบรวมเอกสารการกู้ทั้งหมด เช่น หนังสือกู้เงิน ค่าข้อกำหนดวงเงินกู้หรือค่าของกู้เงินระยะปานกลาง และแบบรายงานผลการ วิเคราะห์แผนการผลิตและค่าของกู้เงินระยะปานกลาง หนังสือค้ำประกัน (ถ้ามี) และแบบข้อมูล ลูกค้ารายคน ส่งมอบให้แก่พนักงานธุรการสาขา โดยก่อนส่งมอบทุกครั้งพนักงานการเงินที่ได้รับ มอบหมายต้องตรวจสอบเอกสารการกู้ทั้งหมดแล้วว่าถูกต้องตรงกับรายงานการเคลื่อนไหว บัญชีเงินกู้ย่อยรายการ DIS (60 - 070.01) พร้อมจัดทำใบนำส่งเอกสารการกู้ จำนวน 1 ฉบับ เพื่อเป็น หลักฐานการส่งและรับมอบเอกสารตามวิธีปฏิบัติเรื่องการ โอนเงินกู้เข้าบัญชีเงินฝากของลูกค้าผู้กู้ (หนังสือที่ 0530/ว 118 ลงวันที่ 24 สิงหาคม 2538) ส่วนหลักประกันพันธบัตรรัฐบาลไทย หรือ

สมุดคู่ฝากเงินในธนาคาร (ถ้ามี) ให้พนักงานผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้องดำเนินการตามวิธีปฏิบัติในคู่มือการรับจ้างอรรถประโยชน์ การใช้หลักทรัพย์รัฐบาลไทยและเงินฝากเป็นประกันเงินกู้

5.7.2 เมื่อพนักงานธุรการสาขาได้รับเอกสารแล้ว ให้ดำเนินการดังนี้

5.7.2.1 ให้จัดเก็บหนังสือกู้เงิน คำขอกำหนดวงเงินกู้ หรือคำขอกู้เงินระยะปานกลาง พร้อมทั้งแบบรายงานผลการวิเคราะห์แผนการผลิตและคำขอกู้เงินระยะปานกลาง และหนังสือคำประกัน (ถ้ามี) โดยนำเก็บรักษาในห้องมั่นคงของสาขาตามวิธีปฏิบัติคู่มือว่าด้วยงานสารบรรณหมวด 5 ระบบการจัดเก็บเอกสาร

5.7.2.2 ให้ส่งแบบข้อมูลลูกค้ารายคน และหนังสือแสดงรายการหนี้เงินกู้คงเหลือให้พนักงานสินเชื่อหน่วยอำเภอโดยเร็ว

5.7.3 ในกรณีที่ลูกค้าขอกู้เงินระยะปานกลางแต่ละครั้งเกิน 1,000,000 บาท ให้พนักงานสินเชื่อประจำหน่วยอำเภอตามผลงานตามโครงการ ทั้งนี้ ให้ปฏิบัติทำนองเดียวกับวิธีปฏิบัติในบทที่ 03 01 004 ข้อ 2.8

อนึ่ง ในกรณีที่ลูกค้ารายใดถึงแก่ความตายก่อนวันที่นัดให้ธนาคารโอนเงินกู้เข้าบัญชีเงินฝาก หากธนาคารได้รับทราบภายหลังจากได้โอนรายการจ่ายเงินกู้ ให้ยกเลิกการโอนจ่ายเงินกู้ดังกล่าว แล้วปรับปรุงบัญชีลูกหนี้เงินกู้และบัญชีเงินฝากให้ถูกต้องด้วย หากลูกค้ารายใดตายตั้งแต่วันที่ระบุให้ธนาคาร โอนเงินกู้เข้าบัญชีเงินฝาก ให้ถือว่าการโอนจ่ายเงินกู้นั้นถูกต้องตามที่ลูกค้าผู้กู้แสดงความประสงค์ไว้แล้ว สาขาไม่ต้องปรับปรุงบัญชีลูกหนี้เงินกู้และบัญชีเงินฝากแต่อย่างใด แต่จะต้องปฏิบัติในเรื่องการถอนเงินฝากกรณีลูกค้าผู้ฝากตาย เพื่อนำเงินที่ถอนได้ส่งชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้าต่อไป

การให้ลูกค้ากู้เงินระยะยาวเพื่อการเกษตรตามข้อบังคับฉบับที่ 25 กรณีในวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท

1. หลักเกณฑ์ทั่วไป

1.1 ลูกค้าประจำสาขาตามข้อบังคับฉบับที่ 7 หรือ 25 หรือเกษตรกรที่สาขายังไม่ได้รับขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขา สามารถขอกู้เงินระยะยาวเพื่อการเกษตรได้ โดยขอกำหนดวงเงินกู้พร้อมเสนอรายละเอียดเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ แผนการลงทุน แผนการเบิกรับเงินกู้ แผนการผลิตการเกษตร แผนการชำระคืนเงินกู้ หลักประกันเงินกู้ และอื่น ๆ ตามที่ธนาคารกำหนด

1.2 การขอกู้ระยะยาวเพื่อการเกษตร ให้จัดทำหนังสือกู้ตามแบบที่ธนาคารกำหนด

2. หลักเกณฑ์การกำหนดวงเงินกู้

ให้กำหนดวงเงินกู้ให้แก่ลูกค้าแต่ละรายโดยคำนึง

2.1 หลักประกันเงินกู้ที่ลูกค้าเสนอหรือจัดทำให้ไว้แก่ธนาคาร ทั้งนี้ ลูกค้าอาจเสนอหรือจัดทำหลักประกันเงินกู้ให้ไว้แก่ธนาคาร เพียงอย่างเดียวอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างรวมกันก็ได้ตามแต่กรณี

หลักประกันเงินกู้ที่ลูกค้าเสนอ หรือจัดทำให้ไว้แก่ธนาคาร จะต้องเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับฉบับที่ 25

2.2 ค่าลงทุนในทรัพย์สินการเกษตร และอัตราส่วนขั้นต่ำแห่งการลงทุนของผู้กู้เอง ซึ่งจะต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 แห่งการลงทุนในทรัพย์สินการเกษตร

ค่าลงทุนของผู้กู้เองให้หมายถึง เงินสดและทรัพย์สินการเกษตรของผู้กู้เองที่มีอยู่ในขณะขอกู้เงินระยะยาวเพื่อการเกษตรนั้น

2.3 วงเงินกู้ที่กำหนดให้แก่ลูกค้าแต่ละรายในเวลาใดเวลาหนึ่งรวมกันจะต้องไม่เกินวงเงินกู้ขั้นสูงตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับฉบับที่ 25

3. หลักเกณฑ์การกำหนดชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ย

ให้กำหนดเป็นรายงวด โดยคำนึงถึงอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ จำนวนของเงินกู้ รายได้ และความสามารถชำระหนี้ของลูกค้า แต่ทั้งนี้ จะต้องไม่เกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในข้อบังคับฉบับที่ 25

4. วิธีปฏิบัติในการให้ลูกค้ากู้เงิน

4.1 การสอบสวนข้อมูลเพื่อพิจารณาการขอกู้เงินของลูกค้า

ให้พนักงานสินเชื่อหน่วยอำเภอดำเนินการดังต่อไปนี้

4.1.1 ใช้แบบข้อมูลลูกค้ารายคนสอบสวนข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สิน หนี้สิน แผนการผลิต รายได้ และรายจ่ายในปีปัจจุบันของลูกค้า หากปีปัจจุบันนั้นยังไม่ได้บันทึกข้อมูลตามที่กล่าวไว้ในแบบข้อมูลลูกค้ารายคน ก็ให้บันทึกให้สมบูรณ์ แต่ถ้าปีปัจจุบันนั้นได้บันทึกข้อมูลดังกล่าวไว้ในแบบข้อมูลลูกค้ารายคนแล้วก็ให้พิจารณาว่าข้อมูลรายการใดมีการเปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติม ถ้ามีการเปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมก็ให้บันทึกแก้ไขข้อมูลรายการที่เปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมนั้น ในแบบข้อมูลลูกค้ารายคน

4.1.2 ในกรณีที่ลูกค้าขอกู้เงินแต่ละครั้งภายในวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ให้ใช้แบบคำขอกำหนดวงเงินกู้ (12-050) สอบสวนและบันทึกรายการเกี่ยวกับความต้องการขอ กำหนดวงเงินกู้ วัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ แผนการใช้เงินกู้ รายรับ-รายจ่ายของลูกค้าตลอดระยะเวลาการขอกู้และหลักประกันที่ลูกค้าเสนอใช้เป็นหลักประกันเงินกู้

ในกรณีที่เงินกู้ตามคำขอกำหนดวงเงินกู้ฉบับใดมีรายรับและรายจ่ายแต่ละปีซ้ำ ๆ เหมือนกันตลอดระยะเวลาการขอกู้ การบันทึกรายการเปรียบเทียบรายรับและรายจ่ายในหน้าสองของคำขอกำหนดวงเงินกู้ฉบับนั้น จะบันทึกเฉพาะรายการที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย และจำนวนเงินชำระหนี้เพียงปีแรกปีเดียวแทนการบันทึกทั้งหมดก็ได้ และในกรณีที่คำขอกำหนดวงเงินกู้ฉบับใดมีรายรับและรายจ่ายแต่ละปีไม่ซ้ำกันในช่วงต้นของการขอกู้แต่ในช่วงต่อมามีรายรับและรายจ่ายในหน้าสองของคำขอกำหนดวงเงินกู้จะบันทึกรายการที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย และจำนวนเงินชำระหนี้เฉพาะช่วงต้นของการขอกู้ที่มีข้อมูลไม่ซ้ำกันก็ได้ โดยถือปฏิบัติตามวิธีการบันทึกการซึ่งกำหนดไว้ในหน้า 03 04 014: 2 - 2 (4)

เมื่อสอบถามและบันทึกรายการตามที่กล่าวเสร็จเรียบร้อยแล้ว พนักงานสินเชื่อหน่วยอำเภอจะต้องให้ลูกค้ายกรายมือชื่อผู้ขอกู้ไว้ด้วย

การให้ลูกค้ายกเงินเพื่อลงทุนในทรัพย์สิน ให้สาขาพิจารณาให้กู้เงินตามหลักเกณฑ์ของเงินกู้ระยะปานกลางตามข้อบังคับฉบับที่ 7 ก่อน หากไม่อยู่ในเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ที่จะสามารถกู้เงินระยะปานกลางตามข้อบังคับฉบับที่ 7 ได้ จึงพิจารณาให้กู้เงินระยะยาวเพื่อการเกษตรตามข้อบังคับฉบับที่ 25 ต่อไป

4.2 การสอบสวนจัดทำหลักประกันเงินกู้

ให้ปฏิบัติในทำนองเดียวกันกับวิธีปฏิบัติในบทที่ 03 01 002 : ก ข้อ 5.3

4.3 การจัดทำหนังสือเงินให้แก่ลูกค้า (แก้ไขเพิ่มเติมตามหนังสือ 1320/ว 24 ลงวันที่ 15 มีนาคม 2542)

เมื่อดำเนินการตามข้อ 4.1 เสร็จเรียบร้อยแล้ว ให้พนักงานหน่วยอำเภอจัดทำหนังสือเงินให้แก่ลูกค้า ตามแบบหนังสือเงิน (12-043) ทั้งนี้ ให้กำหนดวงเงินกู้ตามหลักเกณฑ์ในข้อ 2 และกำหนดชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยตามหลักเกณฑ์ในข้อ 3 เสร็จแล้วให้บันทึกประเภทหนังสือเงิน วันที่ทำหนังสือเงิน วงเงินกู้ที่กำหนดให้แก่ลูกค้า และกำหนดชำระคืนเสร็จในแบบข้อมูลลูกค้ารายคน ส่วนที่ 1 ข้อ 7 สดมภ์ “ประเภท” “ลงวันที่” “วงเงินกู้” และ “สิ้นสุดวันที่”

เมื่อดำเนินการดังกล่าวเสร็จแล้ว ให้ชี้แจงสรุปสาระสำคัญของการกู้เงิน เช่น วงเงินกู้ที่ขอกำหนด การใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ กำหนดชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ย เป็นต้น ให้ลูกค้าทราบ กับนัดหมายลูกค้ารับเงินกู้ที่สาขา ทั้งนี้ ให้บันทึกการเบิกเงินกู้ วันที่นัดหมายลูกค้ารับเงินกู้ วัตถุประสงค์/หลักประกัน และกำหนดชำระคืนเงินกู้ลงในแบบข้อมูลลูกค้ารายคน ส่วนที่ 2 ข้อ 8 สดมภ์ที่ (1) (3) (4) (8) และ (9) ด้วย

ในกรณีการเบิกเงินกู้หลายงวด (ไม่ได้เบิกเงินกู้ในคราวเดียวให้เสร็จสิ้น) ให้พนักงานจัดทำรายงานเบิกเงินกู้ โดยใช้แบบ 12 - 061 ให้แก่ลูกค้าด้วย และให้จัดทำทุกครั้งที่

เบิกเงินรายงวด โดยปฏิบัติในทำนองเดียวกันกับวิธีปฏิบัติใน บทที่ 03 01 004: ข้อ 2.7.2.4 และข้อ 2.7.2.9

4.4 การจัดส่งเอกสารการกู้

4.4.1 ให้พนักงานหน่วยอำเภอผู้สอบสวนตรวจทบทวนความถูกต้องในการบันทึกรายการในหนังสือกู้เงิน คำขอกำหนดวงเงินกู้ แบบข้อมูลลูกค้ายรายคน และเอกสารหลักประกันเงินกู้ต่าง ๆ ที่ลูกค้ายเสนอ กับพิจารณาทบทวนความเหมาะสมในการกำหนดวงเงินกู้ กำหนดชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ย เมื่อเห็นว่าครบถ้วนถูกต้องและเหมาะสมแล้ว ให้บันทึกความเห็นไว้ในคำขอกำหนดวงเงินกู้กรอรายงานประกอบคำขอในฐานะผู้สอบสวน เสร็จแล้วส่งเอกสารทั้งหมดของลูกค้ายผู้ขอกู้ให้หัวหน้าหน่วยอำเภอ

4.4.2 เมื่อหัวหน้าหน่วยอำเภอได้รับเอกสารดังกล่าว ให้ตรวจรับรองความถูกต้อง และพิจารณาความเหมาะสมในการกำหนดวงเงินกู้ และกำหนดชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ย แล้วบันทึกรับรองความถูกต้องในหนังสือกู้เงิน และคำขอกำหนดวงเงินกู้ กรอรายงานประกอบคำขอในฐานะผู้ตรวจ เสร็จแล้วให้นำเอกสารทั้งหมดส่งให้ผู้มีอำนาจอนุมัติเงินกู้ โดยผ่านพนักงานธุรการประจำสาขา

4.4.3 เมื่อพนักงานธุรการประจำสาขาได้รับเอกสาร ให้จัดทำบันทึกการรับเอกสารไว้แล้วรีบนำเอกสารทั้งหมดให้ผู้อนุมัติเงินกู้โดยเร็ว

4.5 การอนุมัติเงินกู้

เมื่อผู้อนุมัติเงินกู้ของสาขาได้รับเอกสารทั้งหมดแล้ว ให้พิจารณาอนุมัติกำหนดวงเงินกู้ตามหลักเกณฑ์ในข้อ 2 และกำหนดชำระคืนเงินกู้ตามหลักเกณฑ์ในข้อ 3 แล้วบันทึกการอนุมัติในหนังสือกู้เงินในกรอบบันทึกของผู้อนุมัติเงินกู้ พร้อมทั้งให้ลงลายมือชื่อและวันที่กำกับไว้ในแบบข้อมูลลูกค้ายรายคน ส่วนที่ 2 ข้อ 8 ได้สมควรที่ 4 ด้วย เสร็จแล้วให้ส่งเอกสารทั้งหมดให้พนักงานการเงินสาขา

ในกรณีที่ลูกค้ายเงินเกินอำนาจอนุมัติของสำนักงาน ธ.ก.ส.จังหวัด ให้ผู้อำนวยการสำนักงาน ธ.ก.ส.จังหวัด พิจารณาความเหมาะสมในการกู้เงินตามที่เสนอไว้ในคำขอกำหนดวงเงินกู้ และตรวจสอบความถูกต้องและเหมาะสมของหลักประกันเงินกู้ แล้วบันทึกผลการพิจารณาไว้ท้ายคำขอกำหนดวงเงินกู้ ทั้งนี้ ให้ผู้จัดการสาขาเป็นผู้ให้ความเห็นเบื้องต้นก่อนเสนอผู้อำนวยการสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัด ตามลำดับ

ให้หัวหน้าพนักงานธุรการรวบรวมเอกสารการกู้ต่อไปนี้ ส่งให้สำนักงานใหญ่

- (1) คำขอกำหนดวงเงินกู้
- (2) ภาพถ่ายเอกสารข้อมูลลูกค้ายรายคน

(3) ภาพถ่ายเอกสารบันทึกการตรวจสอบที่ดินที่จะจำนองหรือได้จำนองเป็นประกัน
หนี้เงินกู้แล้ว

(4) เอกสารประกอบอื่น ๆ (ถ้ามี)

สำหรับหนังสือกู้เงินต้นฉบับ ต้นฉบับข้อมูลลูกค้ารายคน หนังสือคำประกันเงินกู้
หรือหลักประกันเงินกู้ยืมอื่น และบันทึกการตรวจสอบที่ดินต้นฉบับ ให้เก็บไว้ที่สาขาเพื่อรอ
ดำเนินการต่อไป เมื่อสาขาได้รับแจ้งผลการพิจารณาของธนาคาร และธนาคารจัดส่งเอกสารกลับคืน
มาให้สาขาแล้ว ให้ผู้อำนวยการสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัด หรือผู้จัดการสาขาทันทีการอนุมัติใน
หนังสือกู้เงินกรอบบันทึกผู้อนุมัติเงินกู้ (กรณีมีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินกู้ หรือเงื่อนไขอื่น ๆ ซึ่ง
ไม่ตรงกับที่ทำสัญญาไว้ให้สาขาจัดทำหนังสือกู้เงินใหม่) พร้อมทั้งลงลายมือชื่อและวันที่กำกับไว้
ในแบบข้อมูลลูกค้ารายคน ส่วนที่ 2 ข้อ 8 สดมภ์ที่ 4 ได้รายการจำนวนต้นเงินกู้ที่ลูกค้าขอเบิก เสร็จ
แล้วส่งเอกสารทั้งหมดให้พนักงานการเงินสาขา พร้อมทั้งให้สาขาแจ้งพนักงานหน่วยอำเภอเพื่อนัด
หมายให้ลูกค้ามารับเงินกู้ต่อไป ในกรณีที่ธนาคารไม่อนุมัติการกู้เงินให้สาขาแจ้งให้ลูกค้าทราบด้วย

4.6 การบันทึกข้อมูลทางบัญชีและการเตรียมการจ่ายเงินกู้ให้แก่ลูกค้า (แก้ไข
เพิ่มเติมตามหนังสือที่ 1320/ว 24 ลงวันที่ 15 มี.ค. 2542)

ให้พนักงานการเงินสาขาจัดเตรียมเอกสารตามขั้นตอนการเตรียมการจ่ายเงินกู้ให้แก่
ลูกค้า และบันทึกเลขที่หนังสือกู้ หรือเลขที่บัญชีเงินกู้ลงในแบบข้อมูลลูกค้ารายคน ข้อ 7 สดมภ์ “ที่
หรือเลขที่บัญชี” กับข้อ 8 สดมภ์ที่ 2 ของลูกค้าผู้ขอกู้ให้ครบถ้วน แล้วเก็บเอกสารทั้งหมดไว้เพื่อทำ
การ โอนเงินกู้เข้าบัญชีเงินฝากของลูกค้าแต่ละราย ตามวันที่ที่พนักงานหน่วยอำเภอนัดหมาย

4.7 การจ่ายเงินกู้และจัดเก็บเอกสารการกู้

4.7.1 พนักงานการเงินสาขาจะจ่ายเงินกู้ โดยโอนเข้าบัญชีเงินฝากของลูกค้า
ผู้กู้ตามกำหนดวันที่ที่นัดหมายรับเงินกับพนักงานสินเชื่อหน่วยอำเภอผู้สอบสวนไว้ และถือว่าลูกค้า
ผู้กู้ได้รับเงินกู้เรียบร้อยแล้ว ณ วันที่ธนาคาร โอนเงินกู้เข้าบัญชีเงินฝากของลูกค้าผู้กู้ ทั้งนี้ ทุกสิ้น
วันทำการให้พนักงานการเงินรวบรวมเอกสารการกู้ทั้งหมด เช่น หนังสือกู้เงิน คำขอกำหนดวงเงินกู้
หนังสือคำประกัน (ถ้ามี) และแบบข้อมูลลูกค้ารายคน ส่งมอบให้แก่พนักงานธุรการประจำสาขา
โดยเอกสารการกู้ทั้งหมดต้องได้รับการตรวจสอบแล้วถูกต้องตรงกับรายงานการเคลื่อนไหว
บัญชีเงินกู้ชื่อรายการ DIS (60-070.01) โดยพนักงานการเงินที่ได้รับมอบหมายและได้จัดทำ
ใบนำส่งหนังสือและรายงานเบิกเงินกู้จำนวน 1 ฉบับมาพร้อมตามวิธีปฏิบัติเรื่องการ โอนเงินกู้เข้า
บัญชีเงินฝากของลูกค้าผู้กู้ (หนังสือที่ 0503/ว 118 ลงวันที่ 24 สิงหาคม 2538) ส่วนพันธบัตรรัฐบาล
ไทย สมุดคู่ฝากเงินในธนาคาร (ถ้ามี) ให้พนักงานผู้ที่เกี่ยวข้องดำเนินการตามที่กำหนดไว้ในคู่มือ
การรับจำนองทรัพย์สิน การใช้หลักทรัพย์รัฐบาลไทยและเงินฝากเป็นประกันเงินกู้

4.7.2 เมื่อพนักงานธุรการประจำสาขาได้รับเอกสารการกู้แล้วให้ดำเนินการ
ดังนี้

4.7.2.1 ให้จัดเก็บหนังสือกู้เงิน คำขอกำหนดวงเงินกู้ และหนังสือ
คำประกัน (ถ้ามี) ไว้ในห้องมั่นคงของสาขาตามวิธีปฏิบัติคู่มือว่าด้วยงานสารบรรณหมวด 5 ระบบ
การจัดเก็บเอกสาร

4.7.2.2 ให้รับส่งแบบข้อมูลลูกค้ารายคน และหนังสือแสดงรายการ
หนี้เงินกู้คงเหลือให้พนักงานสินเชื่อหน่วยอำเภอโดยเร็ว

อนึ่ง ในกรณีที่ลูกค้ารายใดถึงแก่ความตายก่อนวันที่นัดให้ธนาคาร โอนเงินกู้เข้า
บัญชีเงินฝาก หากธนาคารได้รับทราบภายหลังจากได้โอนรายการจ่ายเงินกู้ ให้ยกเลิกการ โอนจ่าย
เงินกู้ดังกล่าวแล้ว ปรับปรุงบัญชีลูกค้าเงินกู้และบัญชีเงินฝากให้ถูกต้องด้วย หากลูกค้ารายใดตาย
ตั้งแต่วันที่ระบุให้ธนาคาร โอนเงินกู้เข้าบัญชีเงินฝาก ให้ถือว่าการ โอนจ่ายเงินกู้ นั้นถูกต้องตามที่
ลูกค้าแสดงความประสงค์ไว้แล้วสาขาไม่ต้องปรับปรุงบัญชีลูกหนี้เงินกู้และบัญชีเงินฝากแต่
อย่างไรก็ตาม จะต้องปฏิบัติในเรื่องการถอนเงินฝาก กรณีลูกค้าผู้ฝากตายเพื่อนำเงินที่ถอนได้ชำระหนี้
เงินกู้ของลูกค้าไป

5. วิธีปฏิบัติในการให้เกษตรกรที่สาขายังไม่ได้รับขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำ
สาขาเงินระยะยาวเพื่อการเกษตร ตามข้อบังคับฉบับที่ 25

การให้เกษตรกรที่สาขายังไม่ได้รับขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขาเงิน ให้ถือปฏิบัติ
ทำนองเดียวกันกับการให้ลูกค้าเงิน แต่ในกรณีเช่นนี้พนักงานสินเชื่อหน่วยอำเภอจะต้องจัดทำ
หนังสือกู้เงินในภายหลัง เนื่องจากวันที่จัดทำหนังสือกู้เงินจะต้องเป็นวันที่ลูกค้าได้มาติดต่อกับ
ธนาคารจริง ซึ่งอาจจะเป็นวันเดียวกัน หรือวันที่หลังจากที่ผู้จัดการสาขาอนุมัติรับเกษตรกรรายนั้น
ขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าประจำสาขา ตัวอย่างเช่น ผู้จัดการสาขาอนุมัติรับเกษตรกรขึ้นทะเบียนเป็น
ลูกค้าประจำสาขาวันที่ 10 เมษายน 2529 วันที่ในการจัดทำหนังสือกู้เงินจะต้องเป็นวันที่ 10 หรือ 11
หรือ 12 เมษายน 2529 ซึ่งลูกค้าได้มาติดต่อกับธนาคารจริง เป็นต้น



ภาคผนวก จ

งบดุล งบกำไรขาดทุน ของ สกก. ไทรน้อย จำกัด

และ ช.ก.ส. สาขาไทรน้อย ระหว่างปี 2541 – 2545

และผลการดำเนินงานของ ช.ก.ส. สาขาไทรน้อย ระหว่างปีบัญชี 2541 - 2545

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด
งบดุล
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2542 และ 2541

สินทรัพย์	หมายเหตุ	บาท	
		ปี 2542	ปี 2541
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	21,729,276.07	19,896,316.23
เงินฝากขุมนมสหกรณ์การเกษตรรณทบุรี		258.01	236.71
ลูกหนี้สุทธิ	3	96,799,974.75	90,740,188.75
คอกเบี้ยให้กู้ค้างรับ-สุทธิ	4	14,949,773.32	9,558,322.30
สินค้ำคงเหลือ		1,191,551.83	2,324,745.50
วัสดุคงเหลือ		244,866.51	268,462.81
ชื่อข้าวเปลือกโครงการฯ ปี 41/42 (ระหว่างดำเนินการ)		28,858,508.00	31,143,351.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	5	<u>6,313,939.85</u>	<u>9,948,435.06</u>
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>170,088,148.34</u>	<u>163,880,058.36</u>
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	6	<u>5,616,944.36</u>	<u>5,871,435.40</u>
สินทรัพย์อื่น			
อื่น ๆ	7	<u>654,253.25</u>	<u>969,817.20</u>
รวมสินทรัพย์อื่น		<u>654,253.25</u>	<u>969,817.20</u>
รวมสินทรัพย์		<u>176,359,345.95</u>	<u>170,721,310.96</u>
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืม	8	74,285,930.25	69,027,012.25
เจ้าหนี้การค้า		122,510.53	1,453,690.53
เจ้าหนี้สหกรณ์การเกษตรปากเกร็ด จำกัด		30,000.00	148,934.00
เจ้าหนี้สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด		0.00	45,947.00
เจ้าหนี้ค่าข้าวเปลือกโครงการปี 41/42		440,707.00	280,243.00
เจ้าหนี้ค่าข้าวเปลือกตลาดกลางปี 39/40		74,108.00	74,108.00
ส่วนของเจ้าหนี้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		442,500.00	442,500.00
เงินรับฝาก		32,972,737.03	21,843,276.48

	หมายเหตุ	บาท	
		ปี 2542	ปี 2541
เงินรับฝากกองทุนสงเคราะห์		200,000.00	200,000.00
เงินรับฝากโครงการเมล็ดพันธุ์		0.00	48,504.76
ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย		0.00	80,000.00
ขายข้าวเปลือกโครงการปี 41/42 (ระหว่างดำเนินการ)		28,317,139.00	32,172,101.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	9	<u>1,465,632.20</u>	<u>3,114,247.00</u>
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>129,351,264.01</u>	<u>128,930,564.02</u>
หนี้สินระยะยาว	10	<u>0.00</u>	<u>442,500.00</u>
หนี้สินอื่น			
อื่น ๆ	11	<u>1,831,914.91</u>	<u>1,478,980.84</u>
รวมหนี้สินอื่น		<u>1,831,914.91</u>	<u>1,478,980.84</u>
รวมหนี้สิน		<u>131,183,178.92</u>	<u>130,852,044.86</u>
<u>ทุนของสหกรณ์</u>			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		16,446,250.00	15,543,300.00
เงินสำรอง		17,252,393.35	13,915,701.94
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	12	6,140,602.50	5,371,952.50
กำไรสุทธิประจำปี		<u>5,336,921.18</u>	<u>5,038,311.66</u>
รวมทุนของสหกรณ์		<u>45,176,167.03</u>	<u>39,869,266.10</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>176,359,345.95</u>	<u>170,721,310.96</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ) สนอง ธรรมนพแก้ว
(นายสนอง ธรรมนพแก้ว)

ประธานกรรมการ

(ลงชื่อ) ถวิล ทุ่งเพ็ญ
(นายถวิล ทุ่งเพ็ญ)

เลขานุการ

วันที่ 23 พฤศจิกายน 2542

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2542 และ 2541

	ปี 2542		ปี 2541	
	บาท	%	บาท	%
ขาย/บริการ	33,086,294.40	100	32,652,050.00	100
หัก ต้นทุนขาย/บริการ(งบต้นทุนขาย/บริการ)	<u>26,194,890.78</u>	<u>79.17</u>	<u>25,489,782.67</u>	<u>78.06</u>
กำไร (ขาดทุน) ขั้นต้น	6,891,403.62	20.83	7,162,267.33	21.94
บวก รายได้เฉพาะธุรกิจ	<u>3,192,378.00</u>	<u>9.65</u>	<u>2,512,778.00</u>	<u>7.69</u>
	10,083,781.62	30.48	9,675,045.33	29.63
หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	<u>3,690,836.69</u>	<u>11.16</u>	<u>3,078,504.71</u>	<u>9.43</u>
กำไร(ขาดทุน)เฉพาะธุรกิจ(รายละเอียด 1-3)	6,392,944.93	19.32	6,596,540.62	20.20
บวก กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานโครงการ				
เชื่อมโยงปี 40/41 (รายละเอียด 4)	442,486.51	1.34	347,468.91	1.07
โครงการตลาดกลางปี 40/41(รายละเอียด 5)	111,633.77	0.34	112,973.00	0.35
โครงการเมล็ดพันธุ์ปี 41 (รายละเอียด 6)	144,287.89	0.43	75,423.54	0.23
บวก รายได้อื่น (รายละเอียด 7)	<u>1,454,551.42</u>	<u>4.40</u>	<u>1,604,381.22</u>	<u>4.91</u>
รวม	8,545,904.52	25.83	8,736,787.29	26.76
หัก ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (รายละเอียด 8)	<u>3,208,983.34</u>	<u>9.70</u>	<u>3,698,475.63</u>	<u>11.33</u>
กำไรสุทธิ	<u>5,336,921.18</u>	<u>16.13</u>	<u>5,038,311.66</u>	<u>15.43</u>

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2544 และ 2543

	หมายเหตุ	ปี 2544	ปี 2543
		บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	14,270,386.79	13,299,029.49
เงินฝากขุมนมสหกรณ์การเกษตรนนทบุรี		296.46	5,343,942.82
ลูกหนี้ระยะสั้นสุทธิ	3	85,796,138.20	89,803,309.80

		ปี 2544	ปี 2543
	หมายเหตุ	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ-สุทธิ	4	21,977,406.77	19,570,457.05
สินค้าคงเหลือ	5	11,652,772.36	1,484,540.94
วัสดุคงเหลือ		213,183.10	202,719.06
ซื้อข้าวเปลือกโครงการ ปี 42/43,43/44		7,038,179.00	19,864,720.00
ซื้อข้าวเปลือกนำแปรรูปปี 43/44		1,062,438.00	0.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	<u>8,028,446.91</u>	<u>7,219,766.00</u>
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>150,039,247.59</u>	<u>159,788,485.16</u>
เงินลงทุนระยะยาว	7	459,800.00	458,700.00
ลูกหนี้ระยะยาว	8	18,602,839.00	15,141,993.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	9	3,849,638.19	4,607,554.08
สินทรัพย์อื่น	10	<u>24,000.00</u>	<u>24,000.00</u>
รวมสินทรัพย์		<u>172,975,524.78</u>	<u>177,020,732.24</u>
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืม	11	11,225,500.00	8,723,500.00
เงินกู้ยืม-เพื่อรอการขายผลผลิต	12	12,539,962.00	0.00
เจ้าหนี้การค้า		3,432,470.53	814,080.53
เจ้าหนี้สหกรณ์การเกษตรปากเกร็ด จำกัด		0.00	50,588.00
เจ้าหนี้-กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร		0.00	408,640.00
เจ้าหนี้-ค่าข้าวเปลือกโครงการจำหน่าย		94,979.00	0.00
เจ้าหนี้-ค่าข้าวเปลือกโครงการพัฒนาธุรกิจตลาดกลางปี 41/42		0.00	74,108.00
เจ้าหนี้ค่าข้าวเปลือกโครงการเชื่อมโยงฯ เงินกองทุนรวม		824,286.00	0.00
ส่วนของเจ้าหนี้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	15	41,464,000.00	38,216.00
เงินรับฝาก	13	30,718,346.70	30,545,812.80
เงินรับฝากกองทุนสงเคราะห์		200,000.00	200,000.00
ค่าบำรุงต้นนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย		10,000.00	10,000.00
ขายข้าวเปลือก โครงการเชื่อมโยงเพื่อการผลิตและบริการปี 43/44			
- เงินกองทุนสงเคราะห์เกษตรกร	2,213,434.00		
- เงินกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร	<u>1,937,053.00</u>	4,150,487.00	21,401,727.00
ขายข้าวสาร โครงการปี 43/44		615,280.00	0.00

		ปี 2544	ปี 2543
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	14	<u>1,919,000.00</u>	<u>1,754,787.58</u>
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>106,453,193.95</u>	<u>102,199,243.91</u>
หนี้สินระยะยาว			
เงินกู้ยืมธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร		8,536,000.00	21,784,000.00
หนี้สินอื่น	16	<u>2,830,682.14</u>	<u>2,304,446.38</u>
รวมหนี้สิน		<u>117,819,876.09</u>	<u>126,287,690.29</u>
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		18,338,840.00	17,927,240.00
ทุนสำรอง		23,857,617.45	20,348,048.53
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	17	7,882,052.65	7,011,032.50
กำไรสุทธิ		<u>4,685,872.33</u>	<u>5,446,720.92</u>
กำไรสุทธิ-โครงการเชื่อมโยงฯ		<u>484,229.82</u>	<u>0.00</u>
รวม		5,170,102.15	5,446,720.92
ขาดทุนสุทธิ-โครงการเมล็ดพันธุ์ฯ		<u>(93,437.41)</u>	<u>0.00</u>
กำไรสุทธิประจำปี		<u>5,076,664.74</u>	<u>5,446,720.92</u>
รวมทุนของสหกรณ์		<u>55,155,648.69</u>	<u>50,733,041.95</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>172,975,524.78</u>	<u>177,020,732.24</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			
(ลงชื่อ) สอนง ธรรมนพแก้ว	(ลงชื่อ) รำเพย ภิรมย์คล้าย		
(นายสอนง ธรรมนพแก้ว)	(นายรำเพย ภิรมย์คล้าย)		
ประธานกรรมการ	เลขานุการ		
	วันที่ 16 พฤศจิกายน 2544		

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด
กำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2544 และ 2543

	ปี 2544		ปี 2543	
	บาท	%	บาท	%
ขาย/บริการ	29,589,849.00	100	31,346,041.39	100
หัก ต้นทุนขาย/บริการ(งบต้นทุนขาย/บริการ)	<u>21,046,271.02</u>	<u>71.13</u>	<u>23,459,142.59</u>	<u>74.84</u>
กำไร (ขาดทุน) ขั้นต้น	8,543,577.98	28.87	7,886,898.80	25.16
บวก รายได้เฉพาะธุรกิจ	<u>3,299,421.50</u>	<u>11.15</u>	<u>3,672,593.00</u>	<u>11.72</u>
	11,842,999.48	40.02	11,559,491.80	36.88
หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	<u>4,299,466.11</u>	<u>14.53</u>	<u>3,983,089.13</u>	<u>12.71</u>
กำไร(ขาดทุน)เฉพาะธุรกิจ(รายละเอียด 1-3)	7,543,533.37	25.49	7,575,597.67	24.17
บวก รายได้อื่น (รายละเอียด 9)	<u>213,908.36</u>	<u>0.72</u>	<u>780,600.23</u>	<u>2.50</u>
รวม	7,757,441.73	26.21	8,356,197.90	26.67
หัก ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (รายละเอียด 10)	<u>3,473,137.68</u>	<u>11.73</u>	<u>3,360,327.54</u>	<u>10.73</u>
กำไรในการดำเนินงานก่อนรวมกำไรโครงการฯ	<u>4,284,304.05</u>	<u>14.48</u>	<u>4,995,870.36</u>	<u>15.94</u>
บวก กำไรจากการดำเนินงานโครงการจำหน่ายข้าวสาร				
ข้ามปีถือปี 2544(รายละเอียด 8)	<u>401,568.28</u>	<u>1.36</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
กำไรในการดำเนินงาน	4,685,872.33	15.84	4,995,870.36	15.94
บวก กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานโครงการฯ				
เมล็ดพันธุ์ปี 2543(รายละเอียด 7)	<u>(93,437.41)</u>	<u>(0.32)</u>	<u>11,618.73</u>	<u>0.04</u>
รวม	4,592,434.92	15.52	5,007,489.09	15.94
บวก กำไรจากการดำเนินงานโครงการเชื่อมโยงฯ				
ปีการผลิต 2542/2543				
-เงินกองทุนสงเคราะห์(รายละเอียด 4) 205,673.89				
-เงินกองทุนรวมฯ (รายละเอียด 5) 216,199.00				
	421,872.89	1.43	357,796.29	1.14
กำไรจากการดำเนินการ โครงการตลาดกลาง				
ปี 2542/2543 (รายละเอียด 6)	<u>62,356.93</u>	<u>0.21</u>	<u>81,435.55</u>	<u>0.26</u>
กำไรสุทธิ	<u>5,076,664.74</u>	<u>17.16</u>	<u>5,446,720.92</u>	<u>17.38</u>

สหกรณ์การเกษตร ไทรน้อย จำกัด
งบดุล
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 2544

		ปี 2544	ปี 2543
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	13,650,624.20	14,270,386.79
เงินฝากขุมนมสหกรณ์การเกษตรนนทบุรี		313.83	296.46
ลูกหนี้ระยะสั้นสุทธิ	3	84,307,990.15	85,796,138.20
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ-สุทธิ	4	23,646,773.01	21,977,406.77
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมจากรัฐบาลค้างรับปี 44/45		137,534.77	0.00
สินค้าคงเหลือ	5	1,182,515.00	11,652,772.36
วัสดุคงเหลือ		136,977.05	213,183.10
ซื้อข้าวเปลือก โครงการ ปี 44/45		5,535,272.00	7,038,179.00
ซื้อข้าวเปลือกนำแปรรูปปี 44/45		990,617.00	1,062,438.00
ซื้อปลายข้าว/รำละเอียด		88,048.00	0.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	11,461,735.93	8,028,446.91
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		141,138,400.94	150,039,247.59
เงินลงทุนระยะยาว	7	461,300.00	459,800.00
ลูกหนี้ระยะยาว	8	18,406,628.00	18,602,839.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	9	3,205,813.55	3,849,638.19
สินทรัพย์อื่น	10	28,700.00	24,000.00
รวมสินทรัพย์		163,240,842.49	172,975,524.78
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืม	11	11,538,500.00	11,225,500.00
เงินกู้ยืม-เพื่อรอการขายผลผลิต	12	0.00	12,539,962.00
เจ้าหนี้การค้า		1,356,700.00	3,432,470.53
เจ้าหนี้สหกรณ์การเกษตรปากเกร็ด จำกัด		68,374.00	0.00
เจ้าหนี้-ค่าปลายข้าว		800.00	0.00
เจ้าหนี้-ค่าข้าวเปลือกโครงการจำนำ		0.00	94,979.00

	ปี 2544	ปี 2543
	หมายเหตุ	บาท
เจ้าหนี้-ค่าข้าวเปลือกโครงการพัฒนาธุรกิจตลาดกลางปี 43/44	74,108.00	0.00
เจ้าหนี้ค่าข้าวเปลือกโครงการเชื่อมโยงฯ เงินกองทุนรวม	219,115.00	82,286.00
ส่วนของเจ้าหนี้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	38,800,000.00	41,464,000.00
เงินรับฝาก	13 30,164,909.16	30,718,346.70
เงินรับฝากกองทุนสงเคราะห์	0.00	200,000.00
คำขอรุ้งสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	10,000.00	10,000.00
ขายข้าวเปลือกโครงการเชื่อมโยงเพื่อการผลิตและบริการปี 44/45		
- เงินกองทุนสงเคราะห์เกษตรกร	1,722,672.00	
- เงินกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร	<u>4,881,327.50</u>	4,150,487.00
ขายข้าวสาร โครงการ	889,735.00	615,280.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	14 <u>4,596,698.84</u>	<u>1,919,882.72</u>
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>94,323,009.50</u>	<u>106,453,193.95</u>
หนี้สินระยะยาว		
เงินกู้ยืมธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	15 8,700,000.00	8,536,000.00
หนี้สินอื่น	16 <u>3,186,537.29</u>	<u>2,830,682.14</u>
รวมหนี้สิน	<u>106,209,546.79</u>	<u>117,819,876.09</u>
ทุนของสหกรณ์		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	18,855,890.00	18,338,840.00
ทุนเรือนหุ้นสมาชิกสมทบ	1,000.00	0.00
ทุนสำรอง	26,925,872.72	23,857,617.45
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	17 8,301,041.20	7,882,526.50
กำไรสุทธิประจำปี	<u>2,947,120.98</u>	<u>5,076,664.74</u>
รวมทุนของสหกรณ์	<u>57,031,295.70</u>	<u>55,155,648.69</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	<u>163,240,842.49</u>	<u>172,975,524.78</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		
(ลงชื่อ) สมบูรณ์ แดกเงิน	(ลงชื่อ) รำเพย ภิรมย์คล้าย	
(นายสมบูรณ์ แดกเงิน)	(นายรำเพย ภิรมย์คล้าย)	
ประธานกรรมการ	เลขานุการ	
	วันที่ 25 ตุลาคม 2545	

สหกรณ์การเกษตรไทรน้อย จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 2544

	ปี 2545		ปี 2544	
	บาท	%	บาท	%
ขาย/บริการ	22,796,018.00	100	29,589,849.00	100
หัก ต้นทุนขาย/บริการ (งบทันทุนขาย/บริการ)	<u>14,940,039.31</u>	<u>65.54</u>	<u>21,046,271.02</u>	<u>71.13</u>
กำไร (ขาดทุน) ขั้นต้น	7,855,978.69	34.46	8,543,577.98	28.87
บวก รายได้เฉพาะธุรกิจ	<u>2,962,327.00</u>	<u>13.00</u>	<u>3,299,421.50</u>	<u>11.15</u>
	10,818,305.69	47.46	11,842,999.48	40.02
หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	<u>5,011,577.93</u>	<u>21.99</u>	<u>4,299,046.11</u>	<u>14.53</u>
กำไร (ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจ (รายละเอียด 1-3)	5,806,727.76	25.48	7,543,533.37	25.49
บวก รายได้อื่น (รายละเอียด 9)	<u>186,068.82</u>	<u>0.82</u>	<u>213,908.36</u>	<u>0.72</u>
รวม	5,992,796.58	26.29	7,757,441.73	26.21
หัก ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (รายละเอียด 10)	<u>2,878,085.66</u>	<u>12.63</u>	<u>3,473,137.68</u>	<u>11.73</u>
กำไรในการดำเนินงานก่อนรวมกำไรโครงการฯ	<u>3,114,710.92</u>	<u>13.67</u>	<u>4,284,304.05</u>	<u>14.48</u>
บวก กำไรจากการดำเนินงานโครงการจำนำข้าวสาร				
ข้าวเปลือกปี 2544 (รายละเอียด 8)	<u>95,030.00</u>	<u>0.42</u>	<u>401,568.28</u>	<u>1.36</u>
กำไรในการดำเนินงาน	3,209,740.92	14.09	4,685,872.33	15.84
บวก กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานโครงการฯ				
เมล็ดพันธุ์ปี 2544 (รายละเอียด 7)	<u>234,669.49</u>	<u>1.03</u>	<u>(93,437.41)</u>	<u>(0.32)</u>
รวม	3,444,410.41	15.12	4,592,434.92	15.52
บวก กำไรจากการดำเนินงานโครงการ				
เชื่อมโยงฯ ปีการผลิต 2542/2543				
-เงินกองทุนสงเคราะห์ (รายละเอียด 4) (479,203.60)				
-เงินกองทุนรวมฯ (รายละเอียด 5) (145,598.00) (624,801.60)		(2.47)	421,872.89	1.43
กำไรจากการดำเนินการโครงการตลาดกลาง				
ปี 2543/2544 (รายละเอียด 6)	<u>127,512.17</u>	<u>0.56</u>	<u>62,356.93</u>	<u>0.21</u>
กำไรสุทธิ	<u>2,947,120.98</u>	<u>12.93</u>	<u>5,076,664.74</u>	<u>17.16</u>

ตารางแสดงผลการดำเนินงานของ ร.ก.ส.สาขาไทรน้อย ระหว่างปีบัญชี 2541-2545

	2541	2542	2543	2544	2545
สินทรัพย์รวม	670,032,118	586,966,545	667,892,924	578,462,229	608,497,555
เงินรับฝาก	464,586,612	470,836,066	476,933,316	551,504,018	575,787,224
เงินให้สินเชื่อในปี	91,358,450	93,176,700	237,772,533	121,534,700	116,636,160
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	19,194,089	59,363,370	46,232,444	20,651,268	14,703,112
ดอกเบี้ยรับ	54,871,195	44,637,218	20,159,338	20,559,360	39,460,973
ดอกเบี้ยจ่าย	35,587,772	17,732,009	12,421,280	9,096,310	8,278,718
หนี้สินหมุนเวียน	602,482,390	582,386,042	662,765,632	575,626,821	511,483,559
เงินให้สินเชื่อค้างชำระ	107,793,811	150,260,068	140,781,175	128,076,196	123,135,397
กำไรสุทธิ	18,738,540	20,505,169	3,137,592	4,857,863	29,529,290

ที่มา: งบทดลองของ ร.ก.ส.สาขาไทรน้อย



ภาคผนวก ฉ
ประวัติผู้วิจัย

ประวัติผู้วิจัย

ชื่อ - สกุล	นายปฏิยุทธ์ พิณบรรเลง
เกิดเมื่อ	31 สิงหาคม 2492
ประวัติการศึกษา	พ.ศ. 2505 - 2507 มัธยมศึกษาตอนปลาย โรงเรียนพิบูลย์วิทยาลัย จังหวัดลพบุรี พ.ศ. 2536 - 2540 ปริญญาตรีบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
ประวัติการทำงาน	พ.ศ. 2514 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้จัดการสาขา ธนาคารเพื่อการเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร สาขาไทรน้อย อำเภอไทรน้อย จังหวัดนนทบุรี

