

บทที่ 3

ผลการวิจัย

สภาพทั่วไปของตำบลน้ำขาว

ลักษณะทางภูมิศาสตร์

มีอาณาเขตติดต่อกับอำเภอและตำบลใกล้เคียง ดังนี้

ทิศเหนือ จด ตำบลแคว

ทิศใต้ จด ตำบลขุนตัดหวาย

ทิศตะวันออก จด ตำบลพะตง อำเภอหาดใหญ่

ทิศตะวันตก จด ตำบลนาหมอศรี อำเภอนาทวี

(ดูรายละเอียดเกี่ยวกับแผนที่ ตำบลน้ำขาว อำเภอจะนะ จังหวัดสงขลา ภาคผนวก 4 หน้า 148)

การคมนาคม

การติดต่อกับต่างอำเภอจากตำบลน้ำขาว สามารถใช้รถยนต์ประจำทาง รถเล็กภายในหมู่บ้าน และรถจักรยานยนต์รับจ้างภายในหมู่บ้าน โดยมีเส้นทางคมนาคม ดังนี้

1. เส้นทางน้ำขาว-จะนะ เริ่มจากหมู่ที่ 3 ผ่านตำบล
ขุนตืดหวาย เป็นเส้นทางลูกรัง ยาว 3 กิโลเมตร เชื่อมติดกับถนน
สาย จะนะ-นาทวี ใช้เวลาในการเดินทางไปยังอำเภอจะนะ ประมาณ
30 นาที

2. เส้นทางผ่านหมู่ที่ 2, 6, 5, 1, 9, 10 และผ่าน
ตำบลแคว เชื่อมติดกับถนนสาย จะนะ-นาทวี ใช้เวลาในการเดินทาง
ไปยังอำเภอจะนะ ประมาณ 30 นาที

3. เส้นทางผ่านหมู่ที่ 7, 11 ถึงตำบลพะตง อำเภอ
หาดใหญ่ ใช้เวลาเดินทางประมาณ 40 นาที

สถาบันการปกครอง

ตำบลน้ำขาว ตั้งอยู่ในอำเภอจะนะ จังหวัดสงขลา
อยู่ห่างจากที่ว่าการอำเภอจะนะไปทางทิศใต้เป็นระยะทาง 10
กิโลเมตร แบ่งการปกครองเป็น 11 หมู่บ้าน คือ

- | | |
|------------|--------------|
| หมู่ที่ 1 | บ้านเกาะแคว |
| หมู่ที่ 2 | บ้านตุตัน |
| หมู่ที่ 3 | บ้านออกวัด |
| หมู่ที่ 4 | บ้านท่าคู |
| หมู่ที่ 5 | บ้านน้ำขาว |
| หมู่ที่ 6 | บ้านน้ำขาวใน |
| หมู่ที่ 7 | บ้านคลองแงะ |
| หมู่ที่ 8 | บ้านคูหัวนอน |
| หมู่ที่ 9 | บ้านต้นเหียง |
| หมู่ที่ 10 | บ้านนาดี |
| หมู่ที่ 11 | บ้านหัวควน |

(ดูแผนที่ที่ภาคผนวก 2 หน้า 148)

สถาบันเศรษฐกิจ

ประชากรส่วนใหญ่ของตำบลน้ำขาวประกอบอาชีพเกษตรกรรม โดยร้อยละ 86.13 ปลูกยางพารา ร้อยละ 8.36 ปลูกข้าว ร้อยละ 4.27 ปลูกไม้ผล ร้อยละ 2.24 ปลูกพืชไร่ ผลผลิตจากการปลูกข้าว ส่วนใหญ่จะใช้บริโภคภายในครัวเรือน และยังมีประชากรบางส่วนรอบคิ้วเลี้ยงวัว และสุกรไว้เพื่อจำหน่าย และเลี้ยงเป็ด ไก่ ไข่ เพื่อบริโภคและจำหน่าย (ณรงค์ ตูลาน, มปป. : บทสรุป)

ตำบลน้ำขาวมีพื้นที่ทั้งหมด 35,041 ไร่ มีพื้นที่ทำการเกษตร จำนวน 19,247 ไร่

ปลูกยางพารา	จำนวน	16,579	ไร่
ทำนา	จำนวน	1,610	ไร่
ปลูกมะพร้าว	จำนวน	185	ไร่
ปลูกไม้ผล	จำนวน	633	ไร่

การถือครองที่ดินเพื่อการเกษตร ประชาชนทุกครอบครัวของตำบลน้ำขาวทั้งหมด มีที่ดินทำกินเป็นของตัวเอง

รายได้ของประชาชนตำบลน้ำขาว ส่วนใหญ่ได้จากการทำสวนยาง ส่วนผลไม้ รายได้จากการทำงานมีน้อยมาก เพราะชาวบ้านตำบลน้ำขาวทำนาเพื่อไว้บริโภค และมีรายได้จากการเลี้ยงสัตว์เป็นรายได้เสริม

สถาบันการศึกษา

ตำบลน้ำขาวมีโรงเรียนประถมศึกษา ที่ทำการสอนตั้งแต่ชั้นอนุบาลเด็กเล็ก จนถึงชั้นประถมศึกษาปีที่ 6 จำนวน 3 โรงเรียน

1. โรงเรียนวัดน้ำขานนอก
2. โรงเรียนวัดน้ำขานใน
3. โรงเรียนวัดคลองแงะ

สภาพการรู้หนังสือของตำบลน้ำขาว

ตาราง 2 สภาพการรู้หนังสือของประชาชนตำบลน้ำขาว ปี 2535

สภาพการรู้หนังสือ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
จบการศึกษาภาคบังคับ	2,068	71.08
มัธยมศึกษา	260	8.93
สูงกว่ามัธยมศึกษา	155	5.32
กำลังศึกษา		
ภาคบังคับ	426	14.65
มัธยมศึกษา	10	0.34
สูงกว่ามัธยมศึกษา	54	0.07
ไม่รู้หนังสือและเด็ก	19	0.17
รวม	2,909	100

สถาบันศาสนา

ประชาชนตำบลน้ำขาวนับถือศาสนาพุทธ ร้อยละ 99 และนับถือศาสนาอิสลามร้อยละ 1 มีสถานที่ประกอบศาสนกิจ คือ มีวัด จำนวน 3 แห่ง คือ

- 1) วัดน้ำชาวนอก หมู่ที่ 5
- 2) วัดน้ำชาวนใน หมู่ที่ 6
- 3) วัดคลองแงะ หมู่ที่ 7

มีมัสยิด จำนวน 1 แห่ง ตั้งอยู่ที่ หมู่ที่ 4 บ้านท่าคู

ขนบธรรมเนียมประเพณีที่สำคัญของชาวน้ำชาวน คือ ประเพณีทำขวัญข้าวหลังฤดูเก็บเกี่ยว การไหว้เจ้าที่ก่อนเก็บเกี่ยวข้าว การนับถือผีบรรพบุรุษ เจ้าที่เจ้าทาง และมีการเซ่นไหว้ทุกปี โดยผู้ที่นับถือศาสนาพุทธ นอกจากนี้ยังมีประเพณีการลงแขก เมื่อถึงฤดูเก็บเกี่ยวข้าว และยังมีประเพณีสำคัญทางพุทธศตวรรษและศาสนาอิสลาม ดังที่พบเห็นได้โดยทั่วไปในชนบทของภาคใต้ของประเทศไทย

ความเป็นมาของกลุ่มออมทรัพย์ตำบลน้ำชาวน

ในอดีต ตำบลน้ำชาวน อำเภอจะนะ จังหวัดสงขลา ประสบกับปัญหา เช่นเดียวกับปัญหาทั่ว ๆ ไปของชุมชนชนบทไทย คือ

- 1) ปัญหาความยากจน
- 2) ปัญหาสุขภาพอนามัย
- 3) ปัญหาโจรผู้ร้าย
- 4) ปัญหาความแตกแยกระหว่างประชาชนกับเจ้าหน้าที่

ของรัฐ

ครูชับ ยอดแก้ว ซึ่งเป็นครูใหญ่ โรงเรียนน้ำชาวนใน อำเภอจะนะ จังหวัดสงขลา ในขณะนั้น ได้เล็งเห็นความจำเป็นที่จะต้องแก้ปัญหาของชุมชน โดยมีแนวความคิดว่า การพัฒนาชุมชนนั้นต้องเริ่มที่การพัฒนาคน ให้มีคุณสมบัติที่พึงปรารถนา 7 ประการ คือ

1) พึ่งตนเอง มีความเสียสละ เห็นแก่ส่วนรวม ไม่เห็นแก่ส่วนตัว

2) มีวินัยในตนเอง

3) มีความขยันหมั่นเพียร ซื่อสัตย์ ประหยัดและอดทน

4) เป็นคนรู้จักคิด วิเคราะห์ และตัดสินใจอย่างมีเหตุผล

5) มีขันติต่อคำวิจารณ์ รู้ถึงความแตกต่างของบุคคลหรือ

หมู่เหล่า

6) มีน้ำใจ เป็นนักกีฬา รู้จักยกย่องผู้อื่น

7) ทำงานร่วมกับผู้อื่นได้ รู้จักเป็นผู้รับ ผู้ให้ ผู้นำ และ

ผู้ตามที่ดี

โดยได้ เริ่มต้นจัดทำโครงการพัฒนาคนชั้น มีสาระสำคัญคือ

1) จะแก้ไขปัญหาด้านเศรษฐกิจให้ชาวบ้านมีฐานะทางเศรษฐกิจที่ดีขึ้น

2) จะแก้ไขปัญหาสภาพชาวบ้านให้สมบูรณ์ ปราศจากโรคภัยไข้เจ็บ เน้นอนามัยเป็นหลัก

3) จะแก้ไขปัญหาคารกครองภายในหมู่บ้านให้ร่มเย็นเป็นสุข

การเริ่มต้นโครงการได้ เริ่มต้นที่โรงเรียน คือ

1) โครงการอาหารกลางวัน จะต้องให้เด็กทุกคน

รับประทานอาหารกลางวัน

2) โครงการลักษณะนิสัย สร้างประชาธิปไตยในโรงเรียน

3) โครงการเด็กก่อนวัยเรียน

4) โครงการเกษตรโรงเรียน

5) โครงการสุขศึกษาสุขภาพการศึกษา

6) โครงการสหกรณ์และการออมทรัพย์

7) โครงการพัฒนาหมู่บ้าน

8) โครงการเศรษฐกิจชุมชน

โครงการแต่ละอย่างในโรงเรียน สามารถดำเนินไปด้วยดี จนเป็นที่เชื่อถือและยอมรับของชาวบ้าน โดยเฉพาะอย่างยิ่งโครงการ สหกรณ์และการออมทรัพย์ ชาวบ้านตำบลน้ำขาว จึงเรียกร้องให้ครูช่วย ขอคนแก้ว จัดตั้งกลุ่มออมทรัพย์ให้กับชาวบ้านบ้าง

ครูช่วย ขอคนแก้ว จึงได้นำแนวความคิดการออมทรัพย์เพื่อ พัฒนาชีวิตคนชนบทบวงจร เข้าสู่ชุมชน เมื่อปี พ.ศ. 2525 โดยร่วมมือ กับเจ้าหน้าที่ 4 กระทรวงหลัก ประชุมชี้แจงให้ชาวบ้านเข้าใจและ เห็นประโยชน์ของการจัดตั้งกลุ่มออมทรัพย์ขึ้น เมื่อชาวบ้านเข้าใจและ เห็นประโยชน์ จึงได้ร่วมกันจัดตั้งกลุ่มออมทรัพย์ขึ้น เมื่อเห็นว่าชาวบ้าน เข้าใจ และช่วยตัวเองได้แล้ว จึงถอนตัวออกจากการเป็นพี่เลี้ยงปล่อยให้ ชาวบ้านบริหารงานและดำเนินงานกันเอง (ชบ ขอคนแก้ว, สัมภาษณ์, 17 มิถุนายน 2536)

โครงสร้างและการบริหารกลุ่มออมทรัพย์

คณะกรรมการดำเนินการ มีจำนวน 7 คน มาจากภาว เลือกลงโดยสมาชิก ประกอบด้วย

- 1) ประธานกรรมการดำเนินการ
- 2) รองประธานกรรมการ
- 3) กรรมการ 3 คน
- 4) เภรียญิก
- 5) กรรมการและเลขานุการ

หน้าที่ของคณะกรรมการดำเนินการ

- 1) บริหารกิจการให้เป็นไปตามระเบียบ
- 2) พิจารณาลงมติเมื่อมีปัญหาเกิดขึ้นกับกลุ่มออมทรัพย์
- 3) รับผิดชอบในทรัพย์สินของกลุ่มออมทรัพย์ในระหว่าง

ที่ดำรงตำแหน่งนั้น

การขาดสภาพการเป็นสมาชิก

- 1) ตาย
- 2) วิกลจริต
- 3) ลาออก
- 4) ขาดส่งค่าหุ้นติดต่อกันเป็นเวลา 6 เดือน

แต่อย่างไรก็ตาม โครงสร้างและการบริหารกลุ่มออมทรัพย์ บางกลุ่มอาจจะแตกต่างไปจากองค์ประกอบดังกล่าวข้างต้นบ้างก็เป็น เพียงในส่วนปลีกย่อยหรือรายละเอียดเท่านั้น ส่วนองค์ประกอบที่สำคัญ ก็จะคล้ายคลึงกัน จะมีลักษณะเป็นทั้งการรวมกลุ่มแบบรูปนัย และอรูปนัย สอดคล้องกับทฤษฎีที่กล่าวแล้วข้างต้น (ดูรายละเอียดเพิ่มเติม ภาคผนวก 5 หน้า 151-153)

ความก้าวหน้าของกลุ่มออมทรัพย์ตำบลน้ำขาว

เริ่มแรก กลุ่มออมทรัพย์ตำบลน้ำขาวมี 11 กลุ่มออมทรัพย์ เท่ากับจำนวนหมู่บ้าน ซึ่งมีอยู่ 11 หมู่บ้าน และได้จัดตั้งกลุ่มออมทรัพย์ ขึ้นมาอีกหนึ่งกลุ่มคือ กลุ่มออมทรัพย์บ้านคลองทาน ปัจจุบันกลุ่มออมทรัพย์ ตำบลน้ำขาว มีทั้งหมด 16 กลุ่ม โดยมีกลุ่มที่จัดตั้งใหม่ ดังนี้

กลุ่มออมทรัพย์บ้านคลองทาน กลุ่มออมทรัพย์กลุ่มสภาตำบล
กลุ่มออมทรัพย์กลุ่มเครือญาติ กลุ่มออมทรัพย์กลุ่มผู้ใหญ่บ้าน และ
กลุ่มออมทรัพย์กลุ่มสตรี

ข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับกลุ่มออมทรัพย์กลุ่มต่าง ๆ

กลุ่มออมทรัพย์บ้านเกาะแค หมู่ที่ 1 ตำบลน้ำขาว

วันส่งสัจจะออมทรัพย์และวันประชุม วันที่ 6 ของทุกเดือน

จำนวนสมาชิกทั้งหมด 234 คน

เงินสะสมจนถึงปัจจุบัน 346,460 บาท
 ค่าไว้ในรอบปีที่ผ่านมา 84,241 บาท
 ค่าธรรมเนียมเงินกู้ ร้อยละ 2 บาท
 สวัสดิการ สมาชิกเบิกค่ารักษาพยาบาลได้ 40 บาทต่อคืน
 แต่ไม่เกิน 10 คืน สำหรับผู้ป่วยใน และเบิกค่ายาได้ร้อยละ 20
 สำหรับผู้ป่วยนอก

กลุ่มออมทรัพย์บ้านคูคติน หมู่ที่ 2 ตำบลน้ำขาว

วันส่งสัจจะออมทรัพย์และวันประชุม วันที่ 5 ของทุกเดือน
 จำนวนสมาชิก 247 คน
 เงินสะสมจนถึงปัจจุบัน 306,040 บาท
 ค่าไว้ในรอบปีที่ผ่านมา 64,660 บาท โดยร้อยละ 20
 ของค่าไว้ใช้บำรุงหมู่บ้าน ที่เหลือเป็นผลคืน
 ค่าธรรมเนียมเงินกู้ ร้อยละ 2 บาท
 สวัสดิการ สมาชิกเบิกค่ารักษาพยาบาลได้ 40 บาทต่อคืน
 แต่ไม่เกิน 10 คืน สำหรับผู้ป่วยในและเบิกค่ายาได้ ร้อยละ 20
 สำหรับผู้ป่วยนอก

กลุ่มออมทรัพย์บ้านออกวัด หมู่ที่ 3 ตำบลน้ำขาว

วันส่งสัจจะออมทรัพย์และวันประชุม วันที่ 7 ของทุกเดือน
 จำนวนสมาชิกทั้งหมด 161 คน
 เงินสะสมจนถึงปัจจุบัน 531,442 บาท
 ค่าไว้ในรอบปีที่ผ่านมา 60,038 บาท
 ค่าธรรมเนียมเงินกู้ ร้อยละ 3
 สวัสดิการ สำหรับสวัสดิการในการเบิกค่ารักษาพยาบาล
 ผู้ป่วยในของกลุ่มออมทรัพย์บ้านออกวัด แบ่งเป็น 4 รุ่น คือ
 สมาชิกรุ่นที่ 1 เบิกได้คืนละ 50 บาท
 สมาชิกรุ่นที่ 2 เบิกได้คืนละ 40 บาท

สมาชิกรุ่นที่ 3 เบิกได้คืนละ 30 บาท

สมาชิกรุ่นที่ 4 เบิกได้คืนละ 20 บาท

โดยสมาชิกทุกรุ่นเบิกค่ายาได้ ร้อยละ 30 สำหรับผู้ป่วยนอก

กลุ่มออมทรัพย์บ้านท่าคู หมู่ที่ 4 ตำบลน้ำขาว

วันส่งสัจจะออมทรัพย์และวันประชุม วันที่ 13 ของทุกเดือน

จำนวนสมาชิกทั้งหมด 45 คน

เงินสะสมจนถึงปัจจุบัน 25,000 บาท

ค่าธรรมเนียมเงินกู้ สำหรับกลุ่มออมทรัพย์บ้านท่าคู ไม่คิดค่าธรรมเนียมเงินกู้ เพราะสมาชิกทั้งหมดเป็นชาวมุสลิมการคิดค่าธรรมเนียมเงินกู้เป็นการขัดต่อหลักศาสนาอิสลาม แต่ทางกลุ่มจะหักเงินกู้ไว้ 1,000 ละ 30 บาท และนำเงินสะสมทั้งหมดไปฝากไว้กับกลุ่มออมทรัพย์ กลุ่มสภาตำบล เพื่อเอาเงินปันผลมาปันผลคืนแก่สมาชิก และจัดสวัสดิการให้กับสมาชิก

สวัสดิการ สมาชิกเบิกค่ารักษาพยาบาลได้คืนละ 100 บาท แต่ไม่เกิน 3 คืน สำหรับผู้ป่วยใน และเบิกค่ายาได้ร้อยละ 10

กลุ่มออมทรัพย์บ้านน้ำขาว หมู่ที่ 5 ตำบลน้ำขาว

วันส่งสัจจะออมทรัพย์และวันประชุม วันที่ 9 ของทุกเดือน

จำนวนสมาชิกทั้งหมด 102 คน

เงินสะสมจนถึงปัจจุบัน 681,740 บาท

กำไรในรอบปีที่ผ่านมา 71,450 บาท

ค่าธรรมเนียมเงินกู้ ร้อยละ 2 บาท

สวัสดิการ สมาชิกเบิกค่ารักษาพยาบาลได้คืนละ 50 บาท ไม่เกิน 10 คืนต่อไป สำหรับผู้ป่วยใน และเบิกค่ายาได้ร้อยละ 10 สำหรับผู้ป่วยนอก

กลุ่มออมทรัพย์บ้านน้ำขาวใน หมู่ที่ 6 ตำบลน้ำขาว

วันส่งสัจจะออมทรัพย์และวันประชุม วันที่ 10 ของทุกเดือน
 จำนวนสมาชิกทั้งหมด 63 คน
 เงินสะสมจนถึงปัจจุบัน 152,550 บาท
 กำไรในรอบปีที่ผ่านมา 40,050 บาท
 ค่าธรรมเนียมเงินกู้ร้อยละ 1 บาท
 สวัสดิการ สมาชิกเบิกค่ารักษาพยาบาลได้คืนละ 30 บาท
 ไม่เกิน 10 คืนต่อปี สำหรับผู้ป่วยนอกและเบิกค่ายาได้ร้อยละ 20 แต่
 ไม่เกิน 1,000 บาทต่อปี สำหรับผู้ป่วยใน

กลุ่มออมทรัพย์บ้านคลองแงะ หมู่ที่ 7 ตำบลน้ำขาว

จากการสอบถามสมาชิก และคณะกรรมการบริหารกลุ่ม
 ออมทรัพย์ ปรากฏว่ากลุ่มออมทรัพย์บ้านคลองแงะ ได้ล้มเลิกไปเมื่อ
 ปี 2533 เพราะประสบปัญหาทางด้านการบริหาร

กลุ่มออมทรัพย์บ้านคูหาบอน หมู่ที่ 8 ตำบลน้ำขาว

วันส่งสัจจะออมทรัพย์และวันประชุม วันที่ 12 ของทุกเดือน
 จำนวนสมาชิกทั้งหมด 67 คน
 เงินสะสมจนถึงปัจจุบัน 215,780 บาท
 กำไรในรอบปีที่ผ่านมา 37,788 บาท
 ค่าธรรมเนียมเงินกู้ ร้อยละ 2 ต่อเดือน
 สวัสดิการ การเบิกค่ารักษาพยาบาลและค่ายาได้ยกเลิกไป
 เมื่อปี 2534 เพราะลดอัตราค่าธรรมเนียมเงินกู้

กลุ่มออมทรัพย์คลองห่าน หมู่ที่ 6 ตำบลน้ำขาว

วันส่งสัจจะออมทรัพย์และวันประชุม วันที่ 5 ของทุกเดือน
 จำนวนสมาชิกทั้งหมด 34 คน
 เงินสะสมจนถึงปัจจุบัน 77,940 บาท

กำไรในรอบปีที่ผ่านมา 8,037 บาท
 ค่าธรรมเนียมนเงินกู้ ร้อยละ 1 บาท
 สวัสดิการ สมาชิกที่เจ็บป่วยเบิกได้คืนละ 20 บาท ไม่เกิน
 15 คืน สำหรับผู้ป่วยใน ส่วนสมาชิกที่เป็นผู้ป่วยนอก ทางกลุ่มได้ยกเลิก
 การเบิกค่ายา เพราะลดอัตราค่าธรรมเนียมเงินกู้ลดจากร้อยละ 2
 บาท เหลือร้อยละ 1 บาท

กลุ่มออมทรัพย์บ้านต้นเหียง หมู่ที่ 9 ตำบลน้ำขาว

วันส่งสัจจะออมทรัพย์และวันประชุม วันที่ 8 ของทุกเดือน
 จำนวนสมาชิกทั้งหมด 159 คน
 เงินสะสมจนถึงปัจจุบัน 282,360 บาท
 กำไรในรอบปีที่ผ่านมา 43,760 บาท
 ค่าธรรมเนียมนเงินกู้ ร้อยละ 2 บาทต่อเดือน
 สวัสดิการ สมาชิกที่เจ็บป่วยสามารถเบิกได้ 40 บาทต่อคืน
 แต่ไม่เกิน 10 สำหรับผู้ป่วยใน และเบิกค่ายาได้ร้อยละ 20 สำหรับ
 ผู้ป่วยนอก

กลุ่มออมทรัพย์บ้านนาดี หมู่ที่ 10 ตำบลน้ำขาว

วันส่งสัจจะออมทรัพย์และวันประชุม วันที่ 14 ของทุกเดือน
 สมาชิกทั้งหมด 143 คน
 เงินสะสมจนถึงปัจจุบัน 191,760 บาท
 กำไรในรอบปีที่ผ่านมา 17,547 บาท
 ค่าธรรมเนียมนเงินกู้ ร้อยละ 1 บาท
 สวัสดิการ สมาชิกที่เจ็บป่วย สมาชิกเบิกได้ 30 บาทต่อคืน
 แต่ไม่เกิน 10 คืน สำหรับผู้ป่วยใน และเบิกค่ายาได้ร้อยละ 20
 สำหรับผู้ป่วยนอก

กลุ่มออมทรัพย์บ้านหัวควน หมู่ที่ 11 ตำบลน้ำขาว

วันส่งสัจจะออมทรัพย์และวันประชุม วันที่ 10 ของทุกเดือน
 จำนวนสมาชิกทั้งหมด 245 คน
 เงินสะสมจนถึงปัจจุบัน 293,000 บาท
 ค่าไว้ในรอบปีที่ผ่านมา 43,000 บาท
 ค่าธรรมเนียมเงินกู้ ร้อยละ 1.50 บาท
 สวัสดิการ สมาชิกที่เจ็บป่วยเบิกได้ทีละ 50 บาท

แต่ไม่เกิน 5 दिन

กลุ่มออมทรัพย์กลุ่มสตรี

วันส่งสัจจะออมทรัพย์และวันประชุม วันที่ 15 ของทุกเดือน
 จำนวนสมาชิกทั้งหมด 65 คน
 เงินสะสมจนถึงปัจจุบัน 46,965 บาท
 ค่าไว้ในรอบปีที่ผ่านมา 9,973 บาท
 ค่าธรรมเนียมเงินกู้ ร้อยละ 2 บาท
 กลุ่มออมทรัพย์กลุ่มสตรี ไม่ปันผลคืนแก่สมาชิก และไม่จ่าย

สวัสดิการ เพราะต้องการจะนำเงินค่าไว้ไปจัดกิจกรรมต่าง ๆ

สำหรับกลุ่ม เช่น การพาสมาชิกไปดูงาน การจัดตั้งกลุ่มรับซื้ออย่างแน่น

กลุ่มออมทรัพย์สภาตำบล

วันส่งสัจจะออมทรัพย์และวันประชุม วันที่ 5 ของทุกเดือน
 จำนวนสมาชิกทั้งหมด 102 คน
 เงินสะสมจนถึงปัจจุบัน 124,370 บาท
 ค่าไว้ในรอบปีที่ผ่านมา 12,150 บาท
 ค่าธรรมเนียมเงินกู้ ร้อยละ 1 บาท

กลุ่มออมทรัพย์สภาตำบล ไม่ให้สวัสดิการการรักษาพยาบาล
 แก่สมาชิก เพราะมีค่าไว้ในน้อย แต่ปันผลคืนให้กับสมาชิกเมื่อสิ้นปี

กลุ่มออมทรัพย์กลุ่มผู้ใหญ่บ้าน

วันส่งสัจจะออมทรัพย์และวันประชุม วันที่ 5 ของทุกเดือน
 จำนวนสมาชิกทั้งหมด 54 คน
 เงินสะสมทั้งหมด 24,120 บาท
 ค่าไว้ในรอบปีที่ผ่านมา 3,870 บาท
 ค่าธรรมเนียมเงินกู้ร้อยละ 2 บาท
 สวัสดิการ ไม่ได้จัด

กลุ่มออมทรัพย์กลุ่มเครือญาติ

วันส่งสัจจะออมทรัพย์และวันประชุม วันที่ 8 ของทุกเดือน
 จำนวนสมาชิกทั้งหมด 32 คน
 เงินสะสมทั้งหมด 15,900 บาท
 ค่าไว้ในรอบปีที่ผ่านมา 2,350 บาท
 ค่าธรรมเนียมเงินกู้ร้อยละ 2 บาท
 สำหรับกลุ่มออมทรัพย์กลุ่มเครือญาติ ไม่ได้ปันผลคืนแก่สมาชิก และไม่จัดสวัสดิการแก่สมาชิก เพราะจะนำเงินไปจัดตั้งเป็นกองทุน

นอกจากนี้กลุ่มออมทรัพย์ทุกกลุ่มยังช่วยเหลือเงินทำศพศพละ 1,500 บาท สำหรับสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์ที่เสียชีวิตลง และให้กู้เงินจัดงานศพ ๆ ละ 10,000 บาท โดยไม่คิดดอกเบี้ย แต่ต้องส่งคืนเมื่อเสร็จสิ้นการจัดงานศพ

สำหรับการลงหุ้นนั้น ทุกกลุ่มมีกฎเกณฑ์เดียวกัน คือ ให้สมาชิกถือหุ้น ๆ ละ 10 บาท แต่ไม่เกินคนละ 100 หุ้น

บทบาทของกลุ่มออมทรัพย์

จากการศึกษาพบว่ากลุ่มออมทรัพย์ตำบลน้ำขาว อำเภอจะนะ จังหวัดสงขลา มีบทบาทในการพัฒนาชนบท ดังนี้

1. บทบาทในการพัฒนาคน กลุ่มออมทรัพย์มีบทบาทในการส่งเสริมให้คนมีวินัยและซื่อสัตย์ มีความซื่อสัตย์ รู้จักช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน คือ

1.1 ด้านความมีวินัยและความซื่อสัตย์ พบว่า กลุ่มออมทรัพย์ได้ใช้วิธีการส่งเสริมให้คนมีวินัยและซื่อสัตย์ โดยกำหนดให้สมาชิกกลุ่มออมทรัพย์ส่งเงินสัจจะออมทรัพย์ตรงตามกำหนดเวลา โดยส่งในวันที่มาประชุมประจำเดือน

ตาราง 3 การเข้าร่วมประชุมของสมาชิก

การเข้าร่วมประชุม	จำนวน	ร้อยละ
ทุกครั้ง	78	48.75
บางครั้ง	82	51.25
ไม่เคยเข้าประชุม	0	0
รวม	160	100

จากตาราง 3 พบว่า สมาชิกจำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 48.75 เข้าร่วมประชุมทุกครั้ง สมาชิกจำนวน 82 คน คิดเป็นร้อยละ 51.25 เข้าร่วมประชุมบางครั้ง

สำหรับสาเหตุที่สมาชิกกลุ่มออมทรัพย์ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้เพราะ ติดภาระทางการประกอบอาชีพ แต่ก็ให้สมาชิกในครอบครัว ซึ่งเป็นสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์ด้วย เช่นกันไปประชุมแทน

ตาราง 4 การส่งสัจจะออมทรัพย์ไม่ทันตามกำหนดเวลา

การส่งสัจจะออมทรัพย์ไม่ทันตามกำหนดเวลา	จำนวน	ร้อยละ
เคย	9	5.62
ไม่เคย	151	94.38
รวม	160	100

จากตาราง 4 พบว่า สมาชิกกลุ่มออมทรัพย์ จำนวน 151 คน คิดเป็นร้อยละ 94.38 ไม่เคยส่งสัจจะออมทรัพย์ไม่ทันตามกำหนดเวลา และสมาชิก จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 5.62 เคยส่งสัจจะออมทรัพย์ไม่ทันตามกำหนดเวลา

หากสมาชิกคนใดไม่สามารถเข้าร่วมประชุมประจำเดือน ซึ่งเป็นวันส่งสัจจะออมทรัพย์ได้ ก็จะฝากกับสมาชิกในครอบครัว ซึ่งเป็นสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์ไปส่งแทน

นอกจากนี้แล้ว จากการสัมภาษณ์ นายนิศย์ แก้วศรี (12 สิงหาคม, 2536) ประธานกลุ่มออมทรัพย์ หมู่ที่ 8 ทราบว่ามีสมาชิกจำนวน 4 ราย เคยมีหนี้สินแต่ไม่สามารถใช้เงินคืนตรงเวลา แต่เมื่อมาสมัครเป็นสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์แล้ว กลับกลายเป็นคนมีวินัย ซื่อสัตย์ คือนำเงินสัจจะออมทรัพย์ และเงินกู้มาส่งตามเวลาทุกครั้ง

1.2 ด้านการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน
กลุ่มออมทรัพย์ได้มีบทบาทให้สมาชิกรู้จักช่วยตนเอง และช่วยเหลือ
ซึ่งกันและกัน เมื่อสมาชิกประสบปัญหาทางการเงิน สมาชิกก็จะกู้เงิน
จากกลุ่มออมทรัพย์เพื่อแก้ปัญหา

2. บทบาทในการพัฒนาเศรษฐกิจ กลุ่มออมทรัพย์มีบทบาทในการ
พัฒนาเศรษฐกิจของสมาชิก คือส่งเสริมให้สมาชิกมีการออม มีการ
กู้เงินเพื่อลงทุนและปรับปรุงประสิทธิภาพการผลิต และส่งเสริมให้
มีการรวมกลุ่มกันทางเศรษฐกิจ ดังนี้

2.1 การส่งเสริมรายได้ให้สูงขึ้น

ตาราง 5 การกู้เงินของสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์

สภาพการกู้เงิน	จำนวน	ร้อยละ
เคยกู้	152	95.00
กำลังกู้	0	0.00
ไม่เคยกู้	8	5.00
รวม	160	100

จากตาราง 5 พบว่า สมาชิกกลุ่มออมทรัพย์ จำนวน 152
คน คิดเป็นร้อยละ 95.00 เคยกู้เงินจากกลุ่มออมทรัพย์และสมาชิก
กลุ่มออมทรัพย์ จำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.00 กำลังขอกู้และ
สมาชิกจำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 5.00 ไม่เคยขอกู้

ตาราง 6 วัตถุประสงค์ในการกู้เงิน

วัตถุประสงค์	จำนวน	ร้อยละ
1) ปรับปรุงประสิทธิภาพการผลิตและประกอบอาชีพเพื่อหารายได้เสริม	147	96.70
2) ส่งลูกเรียน	4	2.64
3) ซ่อมแซมบ้าน	1	0.66
รวม	152	100

จากตาราง 6 พบว่า สมาชิกกลุ่มออมทรัพย์ จำนวน 147 คน คิดเป็นร้อยละ 96.70 กู้เงินไปเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการผลิตและสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 2.64 กู้เงินไปเพื่อส่งลูกเรียนและสมาชิก จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.66 กู้เงินเพื่อไปซ่อมแซมบ้าน

ตาราง 7 ความเห็นเกี่ยวกับการกู้เงินไปลงทุน

ความเห็น	จำนวน	ร้อยละ
สูงขึ้นกว่าเดิม	126	85.72
เหมือนเดิม	21	14.28
ต่ำลงกว่าเดิม	0	0.00
รวม	147	100.00

จากตาราง 7 พบว่า สมาชิกกลุ่มออมทรัพย์ จำนวน 126 คน คิดเป็นร้อยละ 85.72 คิดว่าหลังจากที่กู้เงินเพื่อนำไปลงทุนนั้น ทำให้รายได้สูงขึ้นกว่าเดิม แต่สมาชิกจำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 14.28 คิดว่าหลังจากกู้เงินไปลงทุนยังคงทำให้รายได้เหมือนเดิม

2.2 การส่งเสริมการออม กลุ่มออมทรัพย์ได้ส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการออมโดยนำเงินไปฝากไว้กับกลุ่มออมทรัพย์เป็นประจำทุกเดือน และสมาชิกทั้งหมดเห็นว่า การนำเงินไปสะสมไว้ที่กลุ่มออมทรัพย์มีประโยชน์ เพราะเมื่อถึงคราวจำเป็นต้องใช้เงินก็สามารถไปกู้ได้ โดยเสียดอกเบี้ยราคาถูก

2.3 การส่งเสริมการรวมกลุ่มกันทางเศรษฐกิจกลุ่มออมทรัพย์ได้ส่งเสริมให้สมาชิกกลุ่มออมทรัพย์ รวมกลุ่มกันขายผลผลิต นั่นคือ กลุ่มน้ายาง และศูนย์สวัสดิการตลาด

3. บทบาทในการพัฒนาสังคม กลุ่มออมทรัพย์มีบทบาทในการพัฒนาสังคมคือการส่งเสริมความสงบสุขในชุมชน การสร้างการวัดถุในชุมชน

การพัฒนาสิ่งแวดล้อม การส่งเสริมการรวมกลุ่ม และการส่งเสริม
การมีงานทำ ดังนี้

3.1 การส่งเสริมความสงบสุขในชุมชน กลุ่มออมทรัพย์ได้มีส่วนสร้างความสงบสุขและลดปัญหาอบายมุขในชุมชน กล่าวคือ สมาชิกและคณะกรรมการกลุ่มออมทรัพย์ส่วนใหญ่ เห็นว่าหลังจากที่มีกลุ่มออมทรัพย์แล้ว ปัญหาโจรผู้ร้ายและปัญหาอบายมุขในชุมชนลดลงจนไม่มีเลย

3.2 การพัฒนาสิ่งแวดล้อม กลุ่มออมทรัพย์ได้มีกิจกรรมที่ส่งเสริมการพัฒนาสิ่งแวดล้อม คือ

กลุ่มสตรี ได้มีกฎเกณฑ์ให้สมาชิกทุกคนปลูกไม้ยืนต้น
คนละ 20 ต้น

กลุ่มอื่น ๆ ได้มีกิจกรรมการพัฒนาสิ่งแวดล้อมในชุมชน
คือ การให้สมาชิกชดเชยดอกเบี้ยในวันสำคัญทางศาสนา และ
วันนักขัตฤกษ์ รวมทั้งได้สนับสนุนเงินเป็นบางส่วนเพื่อเป็นค่าใช้จ่าย
ในกิจกรรมการพัฒนาในวันสำคัญต่าง ๆ

3.3 การส่งเสริมสวัสดิการทางสังคม

กลุ่มออมทรัพย์ได้มีส่วนช่วยสวัสดิการของสังคม คือ หาก
สมาชิกในครอบครัวเสียชีวิตลง กลุ่มออมทรัพย์ได้ให้ค่าทำศพ ๆ ละ
1,500 บาท และให้ยืมเงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการจัดงานศพ ๆ ละ
10,000 บาท โดยไม่คิดดอกเบี้ย และให้สมาชิกใช้คืนเมื่อเสร็จสิ้น
งานศพ

3.4 การส่งเสริมการสร้างถาวรวัตถุในชุมชน กลุ่มออมทรัพย์
ได้นำเงินส่วนหนึ่งซึ่งเป็นกำไรจากการเก็บค่าธรรมเนียมเงินกู้ นำไป
สร้างถาวรวัตถุในชุมชน คือ

1. ทำที่ระบายน้ำ
2. ทำถนน
3. ซ่อมแก๊ว

4. ซื่อถ้ายชาม

5. ซ่อมแซมศาลาวัด

3.5 การส่งเสริมการรวมกลุ่ม กลุ่มออมทรัพย์ได้ส่งเสริมให้สมาชิกรวมกลุ่มกันเพื่อผลประโยชน์ของสมาชิก คือ

1. : กลุ่มน้ำยาง

2. ศูนย์สวัสดิการตลาด

สำหรับในอนาคตนั้น กลุ่มสตรีจะจัดตั้งกลุ่มรับซื้อยางแผ่น

3.6 การส่งเสริมการมีงานทำ กลุ่มออมทรัพย์ได้ส่งเสริมให้สมาชิกมีงานทำ คือ สมาชิกส่วนหนึ่งได้กู้เงินเพื่อไปประกอบอาชีพรองเพื่อหารายได้เสริม

4. บทบาทในการพัฒนาการศึกษา

กลุ่มออมทรัพย์มีบทบาทในการส่งเสริมการศึกษาของสมาชิก คือ การรับรู้ข่าวสาร และการส่งเสริมการเรียนรู้ ดังนี้

4.1 การรับรู้ข่าวสาร เมื่อมีการประชุมประจำเดือนทางกลุ่มออมทรัพย์จะแจ้งข่าวสารทางราชการให้กับสมาชิกทราบ

4.2 การส่งเสริมการเรียนรู้ เมื่อมีการประชุมประจำเดือน จะมีเจ้าหน้าที่ของทางราชการ เช่น เจ้าหน้าที่สาธารณสุข เกษตรตำบล พัฒนาการประจำตำบล จะมาชี้แจงเกี่ยวกับการป้องกันโรคต่าง ๆ การทำปุ๋ยหมัก รวมทั้งการเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต

5. บทบาทในการพัฒนาสุขภาพอนามัย

กลุ่มออมทรัพย์มีบทบาทในการพัฒนาสุขภาพอนามัยของสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์ คือ เมื่อสมาชิกเจ็บป่วยสามารถเบิกเงินค่ารักษาพยาบาลได้

6. บทบาทในการพัฒนาการเมือง

กลุ่มออมทรัพย์มีบทบาทในการพัฒนาการเมืองของสมาชิก คือ การส่งเสริมการมีส่วนร่วมของสมาชิก และการส่งเสริมหลักประชาธิปไตย ดังนี้

6.1 การส่งเสริมการมีส่วนร่วมของสมาชิก กลุ่มออมทรัพย์ได้ส่งเสริมให้สมาชิกร่วมแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มออมทรัพย์

ตาราง 8 การมีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็น

การมีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็น	จำนวน	ร้อยละ
เคยแสดงความคิดเห็น	28	17.50
ไม่เคยแสดงความคิดเห็น	132	82.50
รวม	160	100

จากตาราง 8 พบว่า สมาชิก จำนวน 28 คน คิดเป็น ร้อยละ 17.50 เคยแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มออมทรัพย์ และสมาชิกจำนวน 132 คน คิดเป็นร้อยละ 82.50 ไม่เคยแสดงความคิดเห็น

สำหรับสาเหตุที่สมาชิกไม่เคยแสดงความคิดเห็นส่วนใหญ่ เพราะคิดว่าการดำเนินงานของกลุ่มออมทรัพย์ดีอยู่แล้ว

ตาราง 9 การร่วมเป็นคณะกรรมการกลุ่มออมทรัพย์

การร่วมเป็นคณะกรรมการกลุ่มออมทรัพย์	จำนวน	ร้อยละ
เคยเป็นกรรมการ	3	1.88
ไม่เคยเป็นกรรมการ	157	98.12
รวม	160	100

จากตาราง 9 พบว่า สมาชิกกลุ่มออมทรัพย์ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 1.88 เคยเป็นกรรมการกลุ่มออมทรัพย์ และ สมาชิกกลุ่มออมทรัพย์ จำนวน 157 คน คิดเป็นร้อยละ 98.12 คน ไม่เคยเป็นคณะกรรมการกลุ่มออมทรัพย์

สำหรับสาเหตุที่ไม่เคยเป็นคณะกรรมการกลุ่มออมทรัพย์ เพราะเห็นว่า ผู้ที่เป็นคณะกรรมการอยู่แล้วยังไม่มีความพร้อม เมื่อมีการเลือกตั้งกรรมการจึงไว้วางใจคณะกรรมการชุดเดิมเข้าทำงานต่อ

6.2 การส่งเสริมหลักประชาธิปไตย

กลุ่มออมทรัพย์ได้ส่งเสริมหลักประชาธิปไตย คือ

6.2.1 การเป็นสมาชิกด้วยความสมัครใจ

ตาราง 10 การสมัครเข้าเป็นสมาชิก

การสมัครเข้าเป็นสมาชิก	จำนวน	ร้อยละ
สมัครใจ	160	100
คนอื่นชักชวน	0	0
ถูกบังคับ	0	0
รวม	160	100

จากตาราง 10 พบว่า สมาชิกจำนวน 160 คน คิดเป็น ร้อยละ 100 สมัครเป็นสมาชิกด้วยความสมัครใจ

6.2.2 การมีสิทธิ์เท่ากับบุคคลอื่น ๆ

ตาราง 11 ความคิดเห็นว่าตนเองมีสิทธิ์เท่ากับคนอื่น ๆ

ความคิดเห็น	จำนวน	ร้อยละ
คิดว่าตนเองมีสิทธิ์เท่าคนอื่น	160	100
คิดว่าตนเองไม่มีสิทธิ์เท่าคนอื่น	0	0
รวม	160	100

จากตาราง 11 พบว่า สมาชิกกลุ่มออมทรัพย์ จำนวน 160 คน คิดเป็นร้อยละ 100 คิดว่าตัวเองเป็นผู้มีสิทธิ์เท่ากับคนอื่น ๆ

6.2.3 การแสดงประชามติ สมาชิกกลุ่มออมทรัพย์แต่ละคนมีสิทธิ์ออกเสียงได้ 1 เสียง และใช้เสียงส่วนใหญ่เป็นการตัดสินใจ

4. ปัญหาและอุปสรรคของกลุ่มออมทรัพย์

สำหรับปัญหาและอุปสรรคของกลุ่มออมทรัพย์นั้น จากการศึกษา พบว่า กลุ่มออมทรัพย์มีปัญหา ดังนี้

1. การเก็บดอกเบี้ยสูงเกินไป บางกลุ่มเก็บดอกเบี้ยเงินกู้ ร้อยละ 2 บาทต่อเดือน สมาชิกส่วนใหญ่เห็นว่าอยู่ในอัตราที่สูง
2. สวัสดิการทางด้านสังคมและสุขภาพอนามัย บางกลุ่มเป็นกลุ่มที่เพิ่งตั้ง และบางกลุ่มเก็บอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราต่ำ จึงไม่สามารถจัดสวัสดิการให้กับสมาชิกได้
3. บางกลุ่มไม่สามารถให้สมาชิกกู้ได้คราวละมาก ๆ เพราะมีสมาชิกหลายคนขอกู้ จึงจัดสรรเงินกู้ให้เท่า ๆ กัน
4. บางกลุ่มต้องล้มเลิกไป เพราะมีปัญหาทางด้านการบริหารและการดำเนินงาน
5. บางกลุ่มกีดกันการเป็นสมาชิกของกลุ่ม กล่าวคือ ผู้ที่เป็นสมาชิกได้นั้นต้องเป็นหัวหน้าครัวเรือนเท่านั้น และบางกลุ่มไม่เปิดรับสมาชิกใหม่ ทำให้จำนวนสมาชิกลดลง และไม่สามารถจัดสวัสดิการให้กับสมาชิกได้