

บทที่ 2

วรรณกรรมและผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

โครงการวิจัยปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดนครราชสีมาในครั้งนี้ คณะผู้วิจัยได้ศึกษาเอกสารงานวิจัย ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นพื้นฐาน และแนวทางในการศึกษาโดยจะนำเสนอตามลำดับ ดังนี้

- 2.1 ทฤษฎีและแนวคิดที่เกี่ยวข้อง
- 2.2 สภาพทั่วไปและข้อมูลพื้นฐานของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดนครราชสีมา
- 2.3 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

2.1 ทฤษฎีและแนวคิดที่เกี่ยวข้อง

การผลิตทางการเกษตรมีการใช้ทุนเพื่อการเกษตร ซึ่งทุนมีแหล่งที่มาดังนี้ (สมพงษ์ มหิงส์พันธ์, 2541)

1) การออมทรัพย์ เป็นเงินที่เหลือจากรายได้หลังหักค่าใช้จ่าย เกษตรกรส่วนใหญ่ไม่ค่อยมีเงินออม จึงมีบทบาทน้อย

2) การเช่า เช่น ที่ดิน เครื่องมือทางการเกษตร

3) มรดก

4) สินเชื่อ มีความสำคัญเพิ่มขึ้นตามการพัฒนาของเศรษฐกิจ

ปัจจัยที่เป็นกำหนดความต้องการสินเชื่อของเกษตรกรทั้งใน และนอกกระบวน

1) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้

2) ขนาดของฟาร์ม รวมทั้งกิจกรรมทางการเกษตร

3) สัดส่วนของรายได้จากกิจการฟาร์มต่อรายได้ทั้งหมด

4) ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของครัวเรือนเกษตรกร

5) สินทรัพย์ของฟาร์ม

6) ปัจจัยอื่นๆ เช่น อายุของหัวหน้าครัวเรือนเกษตรกร ภูมิลำเนา การเข้าร่วมหรือไม่เข้าร่วมโครงการปรับเปลี่ยนโครงสร้างและระบบการผลิตสินค้าเกษตร เป็นต้น

ปัญหาด้านสินเชื่อการเกษตรเกี่ยวกับตัวเกษตรกร

(1) ปัญหานี้สินเกษตรกรซึ่งส่วนใหญ่มีรายได้ทางเดียว คือการขายผลผลิตทางการเกษตร จึงมีรายได้ไม่พอใช้จ่าย ทำให้ขาดแคลนเงินออมที่จะนำมาใช้ลงทุน

(2) การใช้เงินกู้ของเกษตรกรมักจะนำไปใช้ผิดประเภท วัตถุประสงค์ในการกู้เงินเพื่อใช้ในการเกษตร แต่ส่วนใหญ่ใช้ในการบริโภค

(3) เกษตรกรขาดหลักประกัน ทำให้ต้องไปกู้เงินจากนอกระบบ

2.2 สภาพทั่วไปและข้อมูลพื้นฐานของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดนครราชสีมา

2.2.1 สหกรณ์การเกษตรด้านขุนทด จำกัด

ข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ ประจำปีทางบัญชี สิ้นสุด ณ 31 มีนาคม 2549

ที่ตั้ง เลขที่ 333 หมู่ที่ 6 ถนนด้านขุนทด-หนองสรวง ตำบลด้านขุนทด อำเภอด้านขุนทด จังหวัดนครราชสีมา

จำนวนสมาชิกประจำปีทางบัญชี สิ้นสุด 31 มีนาคม 2549 จำนวน 6,880 คน และมี 122 กลุ่ม

มีทุนเรือนหุ้นที่ชำระเต็มแล้วจำนวน 7,189,761 หุ้นๆละ 10 บาท เป็นเงิน 71,897,610 บาท ทุนอื่นๆเป็นเงิน 2,016,555 บาท เงินรับฝาก 54,483,223.89 บาท

หนี้เงินกู้ต่อธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ (ธ.ก.ส.) เป็นเงิน 146,895,435.37 บาท

เงินกู้กรมส่งเสริมสหกรณ์ คงเหลือ 5,000 บาท

เงินกู้ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาด้านขุนทด คงเหลือ 5,000,000 บาท

1) การดำเนินธุรกิจสินเชื่อ

(1) เงินกู้ระยะสั้น สหกรณ์จ่ายเงินกู้ให้สมาชิก 5,787 สัญญา เป็นเงิน 119,836,848 บาท เฉลี่ยสัญญาละ 20,708 บาท เพื่อทำไร่ ทำนา ซื้อวัสดุการเกษตร ลงทุนซื้อหุ้นในสหกรณ์

(2) เงินกู้ระยะปานกลาง สหกรณ์จ่ายเงินกู้สมาชิก 869 สัญญา เป็นเงิน 50,232,582 บาท เฉลี่ยสัญญาละ 57,805 บาท เพื่อซื้อที่ดินหรือบุกเบิกที่ดิน สร้างหรือปรับปรุงโรงเรือน ซื้อเครื่องจักรกล และอุปกรณ์การเกษตร ซื้อรถบรรทุกผลิผลผลการเกษตร ซื้อรถไถขนาดเล็ก/กลาง/ใหญ่ ซื้อสัตว์เลี้ยง และทำพันธุ์ ทำการเกษตรผสมผสาน/ทฤษฎีใหม่ โครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สัญญาเริ่มต้น โครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สัญญาหมดอายุ ลงทุนซื้อหุ้นในสหกรณ์

2) การชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิก

(1) ระยะสั้นมีต้นชำระทั้งสิ้น 140,887,400.82 บาท สมาชิกส่งได้จริงเป็นเงิน 113,561,462.65 บาท คิดเป็นร้อยละ 81.00 ของต้นเงินถึงกำหนดส่งชำระทั้งสิ้น คงเหลือเงินกู้อยู่กับสมาชิก 119,207,807.17 บาท

(2) ระยะปานกลาง มีต้นถึงกำหนดชำระเป็นเงิน 24,202,587 บาท ยังไม่ถึงกำหนดชำระเป็นเงิน 39,914,497 บาท ดังนั้น คงเหลือเงินกู้ระยะปานกลางอยู่กับสมาชิกเป็นเงิน 65,441,888 บาท

(3) การเรียกเก็บดอกเบี้ยยค่าง สหกรณ์มีดอกเบี้ยยค่างยกมาต้นปี 14,708,589.22 บาท ดอกเบี้ยเพิ่มระหว่างปี 13,619,235 บาท สหกรณ์เรียกเก็บดอกเบี้ยยได้ 17,338,349.21 บาท สหกรณ์มีดอกเบี้ยยค่างยกไป 10,989,475.01 บาท

(4) การเรียกเก็บค่าปรับผิดสัญญา สหกรณ์มีค่าปรับค่างยกมาต้นปี 2,483,930.32 บาท ค่าปรับเพิ่มระหว่างปี 784,075 บาท สหกรณ์เรียกเก็บได้ 1,500,982.09 บาท

3) การดำเนินธุรกิจ (ซื้อและขาย) ของสหกรณ์

(1) ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย (ธุรกิจซื้อ) ได้แก่ ปุ๋ย อาหารสัตว์ เครื่องจักรกลทางการเกษตร และวัสดุการเกษตร ข้าวสาร เมล็ดพันธุ์ วัตถุดิบ อาหารสัตว์ผสม น้ำมันเชื้อเพลิง-หล่อลื่น โดยซื้อระหว่างปี 71,415,787.22 ขายระหว่างปี 83,864,122.04 บาท

(2) ธุรกิจรวบรวมผลผลิต (ธุรกิจขาย) ได้แก่ ข้าวโพด สุกرخุน โดยซื้อระหว่างปี 40,924,578 บาท ขายระหว่างปี 29,074,872 บาท

สหกรณ์มีคณะกรรมการดำเนินการจำนวน 15 คน มีคณะกรรมการอำนวยการ คณะกรรมการเงินกู้ คณะกรรมการการศึกษา คณะอนุกรรมการศูนย์ขยายพันธุ์สุกร คณะกรรมการการตลาด คณะอนุกรรมการส่งเสริมอาชีพสหกรณ์มีเจ้าหน้าที่และลูกจ้างจำนวน 44 คน

2.2.2 สหกรณ์การเกษตรขามสะแกแสง จำกัด

ข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ ประจำปีทางบัญชี สิ้นสุด 31 มีนาคม 2549

ที่ตั้ง เลขที่ 342 หมู่ที่ 2 ตำบลขามสะแกแสง อำเภอขามสะแกแสง จังหวัดนครราชสีมา จำนวนสมาชิกประจำปีทางบัญชีสิ้นสุด 31 มีนาคม 2549 จำนวน 3,463 คน มี 79 กลุ่ม

ทุนเรือนหุ้น 7,896,752 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เป็นเงิน 78,967,520 บาท

ทุนสำรอง จำนวน 24,704,045.81 บาท

เงินทุนอื่นๆ จำนวน 4,124,403.77 บาท

เงินรับฝาก จำนวน 63,480,694.56 บาท

เงินค้ำจ่าย จำนวน 1,493,527.04 บาท

เงินกู้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ คงเหลือเมื่อสิ้นปี 49,900,000 บาท

1) การดำเนินธุรกิจสินเชื่อ

(1) เงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่นและผลผลิตหลัก สหกรณ์จ่ายเงินกู้ให้สมาชิกรวมแต่แรกจนถึงวันสิ้นปีทางบัญชีสิ้นสุด 31 มีนาคม 2549 จำนวน 1,364,396,253.00 บาท รวม 57,441 สัญญา เฉลี่ยสัญญากู้ละ 23,753.00 บาท ในระหว่างปีทางบัญชีสิ้นสุด 31 มีนาคม 2549 สหกรณ์ได้จ่ายเงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่น และผลผลิตหลักแก่สมาชิก รวม 2,554 สัญญา เป็นเงิน 107,872,368.00 บาท (เฉลี่ยสัญญากู้ละ 42,236.64 บาท รายละ 58,404.10 บาท)

(2) เงินกู้ระยะปานกลาง สหกรณ์จ่ายเงินกู้ให้สมาชิกรวมตั้งแต่แรกจนถึงวันสิ้นปีทางบัญชีสิ้นสุด 31 มีนาคม 2549 เป็นเงิน 374,260,517.00 บาท รวม 8409 สัญญา (เฉลี่ยสัญญากู้ละ 44,507.14 บาท) ในระหว่างปีทางบัญชีสิ้นสุด 31 มีนาคม 2549 สหกรณ์ได้จ่ายเงินกู้ระยะปาน

กลางให้แก่สมาชิก รวม 349 สัญญา 287 ราย เป็นเงิน 28,661,750.00 บาท (เฉลี่ยสัญญาผู้ละ 82,125.36 บาท รายละ 99,866.72 บาท

2) การชำระหนี้เงินกู้

(1) ระยะสั้นเพื่อการอื่น และผลิตผลหลัก จำนวนเงินสมาชิกเป็นหนี้ทั้งหมดในปีบัญชี จำนวน 227,398,196.01 บาท หนี้เงินต้นถึงกำหนดชำระ จำนวน 132,001,088.55 บาท ต้นเงินชำระระหว่างปี จำนวน 106,580,855.87 บาท คิดเป็นร้อยละของเงินต้นที่ถึงกำหนดชำระคือ ร้อยละ 80.74 ต้นเงินที่สมาชิกเป็นหนี้คงเหลือสิ้นปี จำนวน 120,817,340.14 บาท (2,588 สัญญา 2,179 ราย)

(2) ระยะปานกลาง จำนวนเงินสมาชิกเป็นหนี้ในปีบัญชี 2549 จำนวน 96,821,867.04 บาท หนี้เงินต้นถึงกำหนดชำระ จำนวน 37,298,418.81 บาท ต้นเงินกู้ที่ได้รับชำระระหว่างปี จำนวน 30,416,718.83 บาท คิดเป็นร้อยละของเงินต้นที่ถึงกำหนดชำระคือร้อยละ 81.55 จำนวนต้นเงินกู้คงเหลือสิ้นปีจำนวน 66,405,148.21 บาท (904 สัญญา 764 ราย)

(3) เงินกู้กองทุนสงเคราะห์เจ้าหน้าที่ รวมหนี้เงินกู้ที่เจ้าหน้าที่เป็นหนี้จำนวน 6,338,550 บาท หนี้เงินกู้ถึงกำหนดชำระระหว่างปี จำนวน 2,622,550 บาท ชำระได้ทั้งหมดตามกำหนดร้อยละ 100 ต้นเงินกู้คงเหลือสิ้นปี จำนวน 3,716,000 บาท (24 สัญญา 24 ราย)

(4) การรับชำระต้นเงินกู้ (โครงการปลดปล่อย และป้องกันหนี้สินนอกระบบ) สมาชิกเป็นหนี้ จำนวน 194,420.22 บาท ชำระระหว่างปี จำนวน 51,690 บาท คิดเป็นร้อยละ 26.59 ของเงินต้นถึงกำหนดชำระ ต้นเงินกู้ที่สมาชิกเป็นหนี้คงเหลือสิ้นปี จำนวน 142,730.22 บาท (14 สัญญา 16 ราย)

(5) การรับชำระหนี้ดอกเบี้ยค้างรับ และดอกเบี้ยเพิ่มชำระระหว่างปี ดอกเบี้ยค้างยกมาต้นปี จำนวน 11,065,663.28 บาท ชำระระหว่างปี จำนวน 4,572,552.54 บาท ดอกเบี้ยพึงชำระระหว่างปี 16,719,989 บาท ดอกเบี้ยพึงชำระได้รับการชำระระหว่างปี 13,304,858.60 บาท คิดเป็นร้อยละ 79.57 ของดอกเบี้ยพึงชำระ ดอกเบี้ยค้างชำระยกไปเมื่อสิ้นปี 9,908,241.14 บาท

(6) การรับชำระค่าปรับค้างและค่าปรับพึงชำระระหว่างปี ค่าปรับค้างยกมาต้นปี จำนวน 1,457,158.31 บาท ชำระค่าปรับค้างระหว่างปี จำนวน 927,035.02 บาท ค่าปรับพึงชำระระหว่างปี จำนวน 1,197,931 บาท ค่าปรับพึงชำระได้รับการชำระระหว่างปีจำนวน 477,414.23 บาท คิดเป็นร้อยละ 39.85 ของค่าปรับพึงชำระ ค่าปรับค้างยกไปเมื่อสิ้นปี จำนวน 1,250,640.06 บาท

(7) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้ปรับโครงสร้างยกมาต้นปี จำนวน 4,362,313.35 บาท แยกเป็นลูกหนี้เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างนี้สัญญาที่ 1 จำนวน 2,881,209.14 บาท ลูกหนี้คงเหลือสิ้นปี จำนวน 2,631,038.38 บาท ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้สัญญาที่ 2 จำนวน 1,481,104.21 บาท คงเหลือสิ้นปี จำนวน 1,377,111.99 บาท

(8) การรับชำระดอกเบี้ยลูกหนี้เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้สัญญาที่ 1 ดอกเบี้ยค้างชำระต้นปี จำนวน 73,575.45 บาท ชำระดอกเบี้ยค้าง จำนวน 32,964.90 บาท ดอกเบี้ยพึงชำระ

ระหว่างปี จำนวน 269,506 บาท ดอกเบี้ยพึงชำระระหว่างปี จำนวน 269,506 บาท ดอกเบี้ยพึงชำระได้รับการชำระระหว่างปี จำนวน 148,222 บาท คิดเป็นร้อยละ 55 ของดอกเบี้ยพึงชำระ ดอกเบี้ยค้างชำระยกไปสิ้นปี จำนวน 161,84.55 บาท

(9) ลูกหนี้ตามคำพิพากษา สหกรณ์ได้ดำเนินคดีกับสมาชิกมีหนี้ค้างนานจำนวน 8 ราย ศาลพิพากษาให้ชำระหนี้สหกรณ์แล้วเป็นเงิน 1,639,157.01 บาท และระหว่างปีสหกรณ์รับการชำระ จำนวน 235,689.92 บาท คงเหลือยกไป จำนวน 7 ราย จำนวนเงิน 1,403,467.09 บาท

(10) การซื้อทรัพย์สินเพื่อพักหนี้สมาชิก (ซื้อที่ดินแทนการชำระหนี้) ในระหว่างปีบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2548-31 มีนาคม 2549 คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์มีมติให้ซื้อที่ดินของสมาชิกเพิ่มอีก 9 ราย จำนวน 10 แปลง มูลค่าซื้อ 2,175,000.00 บาท

3) การดำเนินธุรกิจ ของสหกรณ์

(1) ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ได้แก่ สินค้าประเภทการเกษตร เช่น ปุ๋ย เครื่องจักรกลการเกษตร เคมีภัณฑ์ อาหารสัตว์ ฟางข้าว พันธุ์ข้าว เมล็ดพันธุ์หญ้า สินค้าประเภทน้ำมัน เช่น น้ำมันเชื้อเพลิง น้ำมันหล่อลื่น ถังน้ำมันเปล่า สินค้าอื่นๆเช่น อุปกรณ์บริโภค วัสดุก่อสร้าง เครื่องใช้ไฟฟ้า ข้าวสาร จำนวนเงิน 83,597,076.45 บาท

(2) ธุรกิจรวบรวมผลผลิต ได้แก่ ข้าวเปลือก ข้าวโพด พริกแห้ง จำนวนเงิน 22,614,295.14 บาท

2.3 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

มรกต กันทะมา (2531) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกร ลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาพระนครศรีอยุธยา พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ ได้แก่ รายได้สุทธิและสัดส่วนระหว่างหนี้สินต่อทรัพย์สิน ซึ่งปัจจัยเหล่านี้เป็นความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ ส่วนปัจจัยเสริมเจตนาในการชำระคืนมีผลกระทบเพียงเล็กน้อย และสาเหตุหลักที่เกษตรกรชำระคืนเงินกู้ เนื่องจากต้องการกู้เงินจาก ธ.ก.ส. ต่อไป เพราะอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของ ธ.ก.ส. ถูกกว่าการกู้เงินจากแหล่งอื่นและสาเหตุหลักของการไม่ชำระคืนเงินกู้เป็นเพราะขั้นตอนการชำระคืนยุ่งยาก ภาวะการณ์รอราคาและการเกิดเหตุผิดปกติในตัวของลูกค้า

กัมปนาท เพ็ญสุภา (2536) ได้ทำการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ในอำเภอทับคล้อ จังหวัดพิจิตร ปีการเพาะปลูก 2534-2535 พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนสินเชื่อในเชิงลบ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค และปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนสินเชื่อในเชิงบวก ได้แก่ ทรัพย์สินหมุนเวียน และรายได้เงินสดจากฟาร์ม นอกจากนั้นยังพบว่าครัวเรือนเกษตรกรที่มีรายได้การเกษตรต่อรายได้ทั้งหมดสูงจะมีความสามารถในการชำระหนี้สูงกว่าครัวเรือนเกษตรกรที่มีสัดส่วนของรายได้การเกษตรต่อรายได้ทั้งหมดต่ำ ครัวเรือนเกษตรกรที่มีรายได้และกิจกรรมการเกษตรสูงจะมีปริมาณหนี้ค้างชำระลดลง

กัลยา ไตรวิชญ์ชัย (2536) ได้ศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกร ลูกค้านโครงการส่งเสริมการเลี้ยงโคนม อำเภอพนสนิม จังหวัดลพบุรี ในรอบปีบัญชี 2533 พบว่า ปัจจัย

ที่มีผลต่อการชำระคืนสินเชื่อเชิงบวก คือ รายได้สุทธิจากการเลี้ยงโคนม และรายได้จากการเกษตรอื่น ๆ ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนสินเชื่อในเชิงลบ คือ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค

วิฑูร วัชพันธ์ (2542) ได้ทำการศึกษาเรื่องการศึกษาการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกร: กรณีศึกษาอำเภอสามชุก จังหวัดสุพรรณบุรี โดยศึกษาจากเกษตรกรในอำเภอสามชุก จังหวัดสุพรรณบุรี จำนวน 100 ครัวเรือน พบว่า เกษตรกรส่วนใหญ่กู้เงิน เกษตรกรบางรายเป็นลูกหนี้หลายแห่ง โดยเป็นลูกหนี้ร้านค้าในหมู่บ้าน สหกรณ์การเกษตร ธ.ก.ส. และกลุ่มออมทรัพย์ ส่วนใหญ่แล้วชำระคืนเงินกู้ได้ ในพื้นที่นี้พบของ ธ.ก.ส. ค่อนข้างน้อย เนื่องจากสหกรณ์มีความแข็งแกร่ง และตั้งมานาน

วรลักษณ์ โพธิ์เจริญ (2543) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้าในอำเภอสนป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่ โดยศึกษาจากเกษตรกรเกษตรกรลูกค้าในอำเภอสนป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่จำนวน 99 ราย พบว่า ส่วนใหญ่มีหนี้สินจาก ธ.ก.ส. ต่ำกว่า 30,000 บาท โดยเป็นหนี้สินระยะสั้นและกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการเกษตร นอกจากนี้มีบางรายกู้เงินจากแหล่งภายนอก โดยกู้จากญาติในการชำระหนี้พบว่า ลูกค้าส่วนใหญ่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ด้านปัจจัยทางสังคมพบว่า อายุมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ ด้านปัจจัยทางเศรษฐกิจ พบว่า ขนาดของฟาร์ม รายได้ในฟาร์ม รายได้นอกฟาร์มและเขตพื้นที่ทำการเกษตร มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้ ด้านปัจจัยทางจิตวิทยา พบว่า การพบปะกับพนักงาน ธ.ก.ส. และความรู้ของพนักงาน ธ.ก.ส. มีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้ ด้านความต้องการช่วยเหลือของเกษตรกร พบว่า เกษตรกรยังต้องการความช่วยเหลือจากพนักงาน ธ.ก.ส. ในการให้คำแนะนำต่างๆ เรื่องการแก้ไขระเบียบเงินกู้ กิจกรรมเกี่ยวเนื่องการเกษตร และเกษตรกรส่วนใหญ่ต้องการความช่วยเหลือในเรื่องของแหล่งน้ำมากที่สุด