

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ

ศักยภาพในการชำระหนี้ของลูกหนี้กลุ่มรับรองรับผิดชอบอย่าง
ลูกหนี้ร่วมของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การ
เกษตรสาขาแม่แตง จังหวัดเชียงใหม่

ผู้เขียน

นายอุทัย พิมพ์ไกร

ปริญญา

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ

อ. ดร. กัญญาชล วัฒนากุล	ประธานกรรมการ
ผศ. ชเนศ ศรีวิชัยลำพันธ์	กรรมการ
อ. ดร. นิสิต พันธมิตร	กรรมการ

บทคัดย่อ

การค้นคว้าแบบอิสระนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงลักษณะทั่วไปของลูกหนี้ บทบาทของกลุ่ม
รับรองรับผิดชอบลูกหนี้ร่วม ปัญหาและอุปสรรคที่มีอิทธิพลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูก
หนี้กลุ่มรับรองรับผิดชอบลูกหนี้ร่วมของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาแม่แตง
จังหวัดเชียงใหม่ การศึกษาครั้งนี้ รวบรวมข้อมูลด้วยการสัมภาษณ์แบบมีโครงสร้างจากลูกหนี้กลุ่มรับ
รองรับผิดชอบลูกหนี้ร่วมของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่แตง โดยวิธีสุ่มตัว
อย่างแบบหลายขั้นตอน (Multi-Stage-Sampling) จำนวนทั้งสิ้น 413 ตัวอย่าง

จากการศึกษาพบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ได้ในระดับดีถึงดี
เยี่ยม ขณะที่จำนวนหนึ่งในสามของลูกหนี้ทั้งหมด ยังเป็นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ แสดงให้เห็นว่าศักย
ภาพในการชำระหนี้ของลูกหนี้กลุ่มรับรองรับผิดชอบลูกหนี้ร่วมของธนาคารเพื่อการเกษตรและ
สหกรณ์การเกษตร สาขาแม่แตง จังหวัดเชียงใหม่ อยู่ในระดับปานกลาง ความสามารถในการหารายได้
ของลูกหนี้ถูกจำกัดด้วยขนาดพื้นที่การผลิต ซึ่งส่วนใหญ่ทำการผลิตโดยใช้แรงงานในครัวเรือนเป็น
หลัก และต้องจ่ายค่าเช่าที่ดิน จึงทำให้ต้นทุนการผลิตเพิ่มสูงขึ้นส่งผลให้รายได้ลดลง ขนาดการถือครอง
ที่ดินจึงเป็นลักษณะสำคัญที่เป็นตัวบ่งชี้การกำหนดระดับศักยภาพในการชำระหนี้ของลูกหนี้กลุ่มรับ

รองรับผิดอย่างถูกหน้ร่วม บทบาทของกลุ่มในด้านความถี่ในการประชุมปรึกษาหารือภายในกลุ่ม การติดตามเร่งรัดหน้ภายในกลุ่ม และการแจ้งเตือนสมาชิกในกลุ่มให้ชำระหน้อยู่ในระดับต่ำถึงปานกลาง ทั้งนี้ เป็นผลเนื่องมาจากการที่กลุ่มมีขนาดใหญ่และมีระยะเวลาในการจัดตั้งกลุ่มมาก่อนข้างยาวนาน จึงมีประสบการณ์ ความรู้ ความเข้าใจถึงกฎและข้อบังคับของกลุ่มและธนาคารเป็นอย่างดี ส่งผลให้ลูกหน้ที่เป็นสมาชิกของกลุ่มเกิดความรับผิดชอบ ปฏิบัติตนตามกฎและข้อบังคับของกลุ่มอย่างเคร่งครัด ลูกหน้ส่วนใหญ่จึงไม่ได้รับผลกระทบที่เกิดจากการค้างชำระหน้ของสมาชิกภายในกลุ่มแต่อย่างใด แต่ก็มีพบว่า มีลูกหน้สมาชิกของกลุ่มจำนวนหนึ่งที่มีปัญหาการค้างชำระหน้กับธนาคารจนกระทั่งส่งผลกระทบต่อให้สมาชิกในกลุ่มต้องนำหน้ที่ค้างชำระนั้นมาเฉลี่ยคืนแก่ธนาคาร นอกจากนี้มีลูกหน้ที่เป็นสมาชิกของกลุ่มรับรองรับผิดอย่างถูกหน้ร่วมจำนวนมาก ไม่เคยทราบว่ามีลูกหน้ที่เป็นสมาชิกภายในกลุ่มของตนค้างชำระหน้เงินกู้กับธนาคาร ซึ่งแสดงให้เห็นถึงจุดอ่อน และข้อบกพร่องของกลุ่มรับรองรับผิดอย่างถูกหน้ร่วม ส่วนปัญหาและอุปสรรคในการชำระหน้ที่สำคัญของลูกหน้กลุ่มรับรองรับผิดอย่างถูกหน้ร่วม คือปัญหาด้านการตลาดโดยเฉพาะระดับราคาขายผลผลิตต่ำ ขณะที่ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น ซึ่งในระยะยาวหากไม่มีการแก้ไขจะบั่นทอนศักยภาพในการชำระหน้ของลูกหน้ในอนาคต

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

Independent Study Title Payment Potential of Debtors of Joint Liability
Groups of the Bank for Agriculture and
Agricultural Cooperatives, Mae Taeng
Branch, Chiang Mai Province

Author Mr. U-thai Pimkrai

Degree Master of Economics

Independent Study Advisory Committee

Lect. Dr. Kunchon Wattanakul	Chairperson
Asst. Prof. Thanee Sriwichailamphan	Member
Lect. Dr. Nisit Panthamit	Member

ABSTRACT

This study aims to examine the general characteristics of debtors, the role of joint liability groups, and the determinants of repayment ability of the debtors in the joint liability group, clientele of the Mae Taeng Branch of the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives (BAAC) in Chiang Mai Province. Data and information for this study are based on structured-interviewing questionnaire of 413 samples of such debtors, using multi-stage-sampling method.

The results indicate that most debtors had been good to excellent repayment ability. Since one-thirds of all sampled-debtors remained poor in their repayment performance, the potential of repayment ability of members of joint liability group and clientele of this BAAC branch could be considered as moderate. The income earning ability of these debtors was found to be limited by their own farm size, the facts that they mostly used family labor in production and that they had to pay land rent; leading to high cost of production and low income level. This suggests that the extent of land holding is a major qualification of a debtor indicating the potentiality of his repayment ability under the joint liability credit approach. The roles of group are found to be low to moderate with respect to the frequency of consultative meeting within the group, the frequency of actions demanding the

performance of obligation of group members and the frequency of notification to demand such performance. However, the fact that this is a large group with long history and experience in joint borrowing has made the members understand well the rules and regulations of the group as well as those of the Bank; and, thus, strictly observe those rules and regulations and perform their obligation. Consequently, most debtors were not affected by the repayment failure problem of other members of the group. Nonetheless, some members still failed to repay the bank causing other members to share paying the cost of their joint liability. Many debtors acknowledged they were not informed of this situation, indicating the weakness and shortcoming of joint liability approach. The major impediment to repayment ability of the debtors under study is the economic factor; particularly low price for farm output and the high cost of production which need to be solved otherwise their long term capability to repay loans might be jeopardized.



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved