

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ

ปัญหานี้สิ้นของเกษตรกร : กรณีลูกหนี้ค้างชำระ  
ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร  
สาขาแม่สรวย จ.เชียงราย

ชื่อผู้เขียน

นายปฐม ทันใจ

รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ

อาจารย์ ดร. ปรีชา	เจ็จเจริญ	ประธานกรรมการ
รองศาสตราจารย์ศิริพงษ์	ลดาวัลย์ ณ อยุธยา	กรรมการ
ผู้ช่วยศาสตราจารย์ดำรงค์	รัตนพฤษ์	กรรมการ

## บทคัดย่อ

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ ทราบถึงปัจจัยที่เป็นปัญหา ต่อการส่งชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาแม่สรวย อ.แม่สรวย จ.เชียงราย โดยเปรียบเทียบระหว่างเกษตรกรลูกค้าที่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดกับ เกษตรกรลูกค้า ที่ไม่สามารถส่งชำระหนี้ได้ตามกำหนด ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้คือ เกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ในท้องที่อำเภอแม่สรวย จ.เชียงราย โดยใช้ข้อมูล ณ 31 มีนาคม 2543 จำนวนกลุ่มตัวอย่าง 370 ราย แยกเป็นเกษตรกรลูกค้าที่ส่งชำระหนี้ได้ตามกำหนด 285 ราย และเป็นเกษตรกรลูกค้าที่ไม่สามารถส่งชำระหนี้ได้ตามกำหนด 85 ราย เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลศึกษา ได้แก่แบบสอบถาม หลังจากนั้นได้นำข้อมูลที่เก็บรวบรวมได้มา มาวิเคราะห์ด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย Chi-Square และสถิติที่ใช้ค่า Chi - Square เป็นพื้นฐานสำหรับการทดสอบหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต่าง ๆ ตัวแปรทางเศรษฐกิจและสังคมที่ใช้ใช้ในการศึกษาครั้งนี้คือ 1) รายได้นอกการเกษตร 2) รายได้จากการเกษตร 3) ขนาดของการถือครองที่ดินการเกษตร 4) ขนาดของการลงทุน 5) การใช้เงินกู้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ 6) หลักประกันเงินกู้ 7) ผลผลิตการเกษตรได้รับความเสียหาย 8) ผลผลิตการเกษตรขายไม่ได้ราคา 9) การติดตามทวงถามหนี้เงินกู้ของพนักงาน 10) ปริมาณหนี้เงินกู้ และ 11) ค่าใช้จ่ายฉุกเฉินที่เกิดขึ้นในครัวเรือนเกษตรกร

ผลการศึกษาพบว่า

1. ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสังคมหลายอย่างได้แก่ 1) รายได้นอกการเกษตร 2) การถือครองที่ดินการเกษตร 3) ผลผลิตขายไม่ได้ราคา 4) ขนาดของการลงทุน 5) และมีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินเกิดขึ้นในครัวเรือนเกษตรกรไม่มีความสัมพันธ์กับการส่งชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกร กล่าวคือไม่ได้ก่อให้เกิดความแตกต่างกันระหว่างเกษตรกรลูกค้ำที่ส่งชำระหนี้ได้กำหนด กับเกษตรกรที่ไม่สามารถส่งชำระหนี้ได้ตามกำหนด

2. สำหรับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการส่งชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้ำ อย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ 1) รายได้จากการเกษตร 2) การใช้เงินกู้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ 3) หลักประกันหนี้เงินกู้ 4) จำนวนผลผลิตการเกษตร 5) การติดตามทวงถามหนี้เงินกู้ของพนักงาน และ 6) ปริมาณหนี้เงินกู้

ข้อเสนอแนะจากการศึกษาครั้งนี้

ธ.ก.ส. ควรให้ความสนใจในการให้สินเชื่อแบบกำกับแนะนำให้มากขึ้น เพราะหากเกษตรกรลูกค้ำได้นำเงินไปใช้ไม่ถูกวัตถุประสงค์แล้ว โอกาสที่จะนำเงินมาส่งชำระหนี้เงินกู้คืนนั้นมีน้อยลง ส่วนเกษตรกรควรเพิ่มมูลค่าผลผลิตการเกษตรโดยการแปรรูปผลผลิตก่อนออกจำหน่าย เพราะปกติเกษตรกรจะขายแต่ผลผลิต ซึ่งเป็นวัตถุดิบ ทำให้มีรายได้จากการเกษตรน้อย และไม่มีเงินเหลือพอที่จะมาชำระหนี้ ขณะเดียวกัน ธ.ก.ส.และส่วนราชการที่เกี่ยวข้องควรเข้ามาช่วยเหลือเกษตรกรอย่างจริงจัง ซึ่งส่วนราชการสามารถที่จะให้คำแนะนำทางด้านวิชาการรวมถึงข้อมูลข่าวสาร ตลอดจนการจัดหาปัจจัยทางการเกษตรที่จำเป็นมาสนับสนุน พร้อมกับจัดหาตลาดสินค้าการเกษตรมารับ เพราะปกติเกษตรกรส่วนใหญ่จะประสบกับปัญหาผลผลิตที่ผลิตได้แล้วขายไม่ได้ราคา ทำให้เกิดการขาดทุนและส่งผลกระทบต่อชำระหนี้

ในส่วนของ พนักงาน ธ.ก.ส. ควรมีการเยี่ยมเยือนเกษตรกรลูกค้ำให้ครบถ้วนเป็นประจำ เพราะหากเกษตรกรประสบปัญหาก็สามารถให้คำปรึกษา และหาทางแก้ไขปัญหาได้ทันที อันจะส่งผลกระทบต่อชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้ำ และในการจ่ายเงินกู้ไม่ควรจะให้เงินกู้ในจำนวนที่มากเกินไปจนเกินความจำเป็น

เนื่องจาก ธ.ก.ส. เป็นสถาบันการเงินหลักของเกษตรกร ควรจัดหาเงินกู้ที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำมาให้เกษตรกรกู้ เพราะนอกจากของราคาผลผลิตไม่แน่นอนแล้ว การทำการเกษตรของเกษตรกรส่วนใหญ่จะอาศัยธรรมชาติเป็นหลัก ทำให้ได้ผลผลิตการเกษตรในปริมาณที่ไม่มาก บางครั้งยังไม่คุ้มกับการลงทุน หากมีเงินกู้ที่มีดอกเบี้ยต่ำมาช่วยสนับสนุน จะทำให้เกษตรกรมีส่วนเหลือเพื่อขายมากขึ้น จะทำให้ครอบครัวเกษตรกรมีชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นอันส่งผลให้ประเทศชาติมีความเจริญ เพราะเกษตรกรเป็นคนส่วนใหญ่ของประเทศ

<b>Independent Study Title</b>	Problems of Farmer's Debts : A Case of Classified Debtors of The Bank for Agriculture and Agricultural Co-operatives, Mae Suai Branch, Chiang Rai Province		
<b>Author</b>	Mr. Pathom Tanchai		
<b>M.P.A.</b>			
<b>Examining Committee</b>	Lecturer Dr. Preecha Jengjalern		Chaiman
	Assoc.Prof.Siripong Ladavalya Na Ayuthya		Member
	Assist. Prof. Dumrong Ratanapueg		Member

### ABSTRACT

This study examines the factors that affect debt paying of the farmers who were customers of the Bank for Agriculture and Agricultural Co-operative, Mae Suai Branch, Mae Suai District, Chiang Rai Province. Debtors in this study were classified into two types -those who were able to pay their debt on time and those who were not able to do so.

The samplings of this study were taken from the farmers who were customers of the Bank for Agriculture and Agricultural Co-operative in the area of Mae Suai District, Chiang Rai Province as of March 31, 2000. The sample size was 370 comprising of 285 farmers who were able to pay their debt on time and 85 farmers who were not able to do so. The data were then analyzed by using SPSS program. Statistics used in this study were Percentage, Mean, Chi-Square, and Chi-Square based statistics for finding the relationships between important variables. Socio-economic variables used in this study were as follows: 1) non-farming income 2) farming income 3) size of agricultural land holding 4) size of investment 5) use of the loan according to its purpose 6) lone surety 7) damaged agricultural produce 8) depreciated value of agricultural produce 9) loan follow-up 10) amount of debt and 11) emergency expenses in the farmer's household. The findings revealed that :

1. A number of socio-economic variables were not related to the debt payment of the farmers. These variables were 1) non-farming income 2) size of agricultural land holding 3) depreciated value of agricultural produce 4) size of investment and 5) emergency expenses in the farmer's household. In other words, there was no difference, regarding those factors, between the farmers who were able to pay their debt on time and the farmers who were not able to do so,

2. The important factors that were related to the debt payment of the farmers were 1) farming income 2) use of the loan according to its purpose 3) lone surety 4) amount of agricultural produce 5) loan follow-up and 6) amount of the debt.

#### **Suggestion from this study**

The Bank for Agriculture and Agricultural Co-operatives should be more concerned on giving the loan credits with supervision from the bank. This is very important because if the customer uses this sum of money not according to the purpose of the loan, the chance of receiving the money back will be lower. Also, the farmers should try to add more value to their products by processing them before selling. Nowadays, the farmers normally sell their products as raw materials, which yields low income. This will not help the farmers to be able to pay the debt. At the same time, the Bank of Agriculture and Co-operative and the related government agencies should give the farmers more support such as technical advice, marketing information, and finding new markets for agricultural products.

Officers of the Bank of Agriculture and Agricultural Co-operatives officer, should try to visit the customers regularly and give advice to the farmers who may need it. This would improve the debt payment rate. Officers should be careful not to approve the loan to the customers more than it is needed.

Since the Bank of Agriculture and Agricultural Co-operatives is the main financial institution for the farmers, it should give out the loan with as low interest rate as possible. Farmers have high risk in their farming business. Not only that they have to depend on the nature a great deal but prices for their agricultural products are also fluctuating all the time. Low interest loan would help the farmers reduce the risk, support them to have more surpluses for selling, and lift up their well-being. This will affect to the nation as a whole because the farmers are the majority of the population.