

## บทที่ 5

### สรุป อภิปรายผลและข้อเสนอแนะ

การวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจไม่ทำประกันภัยข้าวนาปีของเกษตรกรตำบลโป่งน้ำร้อน อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจไม่ทำประกันภัยข้าวนาปีของเกษตรกรและศึกษาแนวทางสนับสนุนการทำประกันภัยข้าวนาปีของเกษตรกรในตำบลโป่งน้ำร้อน อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ โดยนำข้อมูลจากการให้เกษตรกรกลุ่มตัวอย่างจำนวน 188 คน ตอบแบบสัมภาษณ์ที่ได้นำมาวิเคราะห์เนื้อหา (Content analysis) เพื่ออธิบายให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจไม่ทำประกันภัยข้าวนาปีของเกษตรกรในตำบลโป่งน้ำร้อน อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่

#### 5.1 สรุปผลการวิจัย

##### 5.1.1 บริบทด้านของเกษตรกรผู้ปลูกข้าวนาปีและด้านพื้นที่ตำบลโป่งน้ำร้อน

###### 1) บริบทด้านของเกษตรกรผู้ปลูกข้าวนาปี

จากการศึกษาพบว่า เกษตรกรผู้ปลูกข้าวนาปีทั้งหมดมีจำนวน 356 ราย กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาจำนวน 188 ราย ซึ่งมีเกษตรกรที่เคยได้รับความเสียหายจากภัยพิบัติ จำนวน 37 ราย ไม่เคยได้รับความเสียหายจากภัยพิบัติ จำนวน 151 ราย โดยส่วนใหญ่เป็นเพศชายจำนวน 146 คน คิดเป็นร้อยละ 77.66 อายุระหว่าง 49-62 ปี จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 39.36 การศึกษาอยู่ระดับประถมศึกษาจำนวน 109 คน คิดเป็นร้อยละ 57.98 มีสถานภาพสมรสจำนวน 180 คน คิดเป็นร้อยละ 95.75 ส่วนใหญ่มีพื้นที่ถือครอง 1-5 ไร่ จำนวน 106 คน คิดเป็นร้อยละ 56.38 รายได้ 9,500-54,600 บาท จำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 45.22 เกษตรกรมากกว่าครึ่งไม่เคยได้รับความเสียหายจากภัยพิบัติจำนวน 151 ราย คิดเป็นร้อยละ 80.32 ในขณะที่มีเกษตรกรที่เคยได้รับความเสียหายจากภัยพิบัติ จำนวน 37 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.62 และหากประสบภัยพิบัติจะได้รับความช่วยเหลือจากองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นร้อยละ 100

## 2) บริบทด้านพื้นที่ตำบลโป่งน้ำร้อน

จากการศึกษาพบว่า สภาพพื้นที่ส่วนใหญ่เป็นภูเขาสูงสลับซับซ้อนอยู่โดยรอบ มีพื้นที่ราบจำนวนน้อย พื้นที่ส่วนใหญ่ที่ใช้ในการเกษตรจะเป็นพื้นที่ราบเชิงเขา มีลำน้ำแม่ใจไหลผ่านพื้นที่ส่วนใหญ่ของตำบล ฤดูฝนเริ่มตั้งแต่เดือนมิถุนายน - เดือนตุลาคม จะมีฝนตกชุก ปริมาณน้ำฝนเฉลี่ยต่อปีประมาณ 1.4-7 มิลลิเมตร จากอดีตจนถึงปัจจุบัน พื้นที่ตำบลโป่งน้ำร้อน อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ เกษตรกรต้องประสบกับภัยพิบัติหลากหลายรูปแบบ อาทิเช่น พายุลูกเห็บ ฤดูแล้งขาดแคลนน้ำในการทำเกษตร อุทกภัย น้ำป่าไหลหลาก และดินโคลนถล่ม เป็นต้น ซึ่งนำมาสู่เหตุการณ์ภัยธรรมชาติ โดยเกิดฝนตกหนักในพื้นที่อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้เกิดน้ำป่าได้ไหลหลากไหลเข้าท่วมบ้านเรือนราษฎร และพื้นที่ทางการเกษตรที่ติดกับลำน้ำแม่ใจ ในวันที่ 8 ตุลาคม, วันที่ 6 สิงหาคม 2553 วันที่ 23 กันยายน 2554 และวันที่ 24 กันยายน 2555 โดยเฉพาะในวันที่ 23 กันยายน 2554 ได้เกิดอุทกภัยน้ำป่าไหลหลากและดินโคลนถล่มครั้งใหญ่ เนื่องจากฝนตกหนักสร้างความเสียหายให้กับพื้นที่ตำบลโป่งน้ำร้อน อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ ส่งผลทำให้ประชาชนได้รับความเดือดร้อน 350 ครัวเรือน สถานที่ราชการพังเสียหาย และพื้นที่การเกษตรเสียหายอย่างหนัก ซึ่งเป็นพื้นที่นาข้าว 1,250 ไร่ ของเกษตรกรจำนวน 37 ราย จำแนกออกเป็น 4 หมู่บ้าน ดังนี้ หมู่ที่ 1 บ้านหนองพ่วงจำนวน 1 ราย หมู่ที่ 2 บ้านดอนจำนวน 13 ราย หมู่ที่ 5 บ้านต้นผึ้งจำนวน 3 ราย และหมู่ที่ 6 บ้านเปียงกอกจำนวน 20 ราย จากเหตุการณ์ดังกล่าว จึงถือได้ว่าพื้นที่ในตำบลโป่งน้ำร้อนส่วนใหญ่มีความเสี่ยงภัยจากน้ำป่าไหลหลาก และดินโคลนถล่ม เนื่องจากมีลำน้ำแม่ใจไหลผ่าน หรืออยู่ในพื้นที่ใกล้เคียงกับลำน้ำแม่ใจ ซึ่งไหลมาจากอุทยานแห่งชาติดอยผ้าห่มปก และลักษณะของพื้นที่เป็นที่ราบเชิงเขา เป็นภูเขาสูงสลับซับซ้อนอยู่โดยรอบ หากเกิดภัยน้ำป่าไหลหลากจะเข้าท่วมพื้นที่อย่างรวดเร็ว

### 5.1.2 ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจไม่ทำประกันภัยข้าวนาปี

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจไม่ทำประกันภัยข้าวนาปีของเกษตรกรตำบลโป่งน้ำร้อน อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ ในเบื้องต้นพบว่า เกษตรกรทั้งหมดไม่เคยมีใครทำประกันภัยข้าวนาปีเลย ดังนั้นจึงได้กำหนดกรอบแนวคิดการวิจัยเพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจไม่ทำประกันภัยข้าวนาปีของเกษตรกรตำบลโป่งน้ำร้อน อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ โดยใช้ทฤษฎีแรงจูงใจของอับราฮัม มาสโลว์ และทฤษฎีแรงจูงใจของซิกมันด์ ฟรอยด์ มาเป็นเกณฑ์ในการเลือกปัจจัยในการศึกษาวิจัย ซึ่งสามารถสรุปปัจจัยต่างๆ ได้ดังนี้

### ปัจจัยภายใน ได้แก่

#### ด้านเงื่อนไขส่วนบุคคล

- 1) ภาระหนี้สินส่งผลกระทบต่อการจ่ายเบี้ยประกันภัยชั่ววนาปี
- 2) ไม่มีความเสี่ยงภัย เนื่องจากพื้นที่นาไม่ได้ยู่ติดลำน้ำแม่ใจ
- 3) ไม่มีความสามารถในการจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยชั่ววนาปี

#### ด้านความรู้เกี่ยวกับโครงการการประกันภัยชั่ววนาปี

พบว่า เกษตรกรไม่มีความรู้เกี่ยวกับ

- 1) อัตราเงินชดเชยจากการประกันภัยชั่ววนาปี
- 2) ระยะเวลาการได้รับเงินชดเชยจากบริษัทประกันภัยชั่ววนาปี

นอกจากนี้ เกษตรกรยังไม่เห็นถึงความสำคัญของการประกันภัยชั่ววนาปี และมีทัศนคติว่าอัตราค่าเบี้ยประกันภัยชั่ววนาปีสูงเกินไป ไม่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับระยะเวลาการได้รับเงินชดเชย

### ปัจจัยภายนอก ได้แก่

- 1) โครงการการประกันภัยชั่ววนาปียังประชาสัมพันธ์ไม่ทั่วถึง เกษตรกรยังไม่ทราบข้อมูล
- 2) ในตำบลนี้ ยังไม่เคยมีใครเคยทำประกันภัยชั่ววนาปีเลย

#### 5.1.3 แนวทางสนับสนุนการทำประกันภัยชั่ววนาปี

เพื่อช่วยเหลือเกษตรกรให้ได้รับความคุ้มครองจากการประสบภัยพิบัติทางธรรมชาติที่อาจเกิดความเสียหายขึ้นในอนาคต และเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นในการประกอบอาชีพทางการเกษตร อีกทั้งยังเป็นการช่วยบรรเทาความเดือดร้อนให้กับเกษตรกรอีกทางหนึ่งจึงได้ทำการศึกษาแนวทางสนับสนุนการทำประกันภัยชั่ววนาปี ในทัศนะของเกษตรกรตำบลโป่งน้ำร้อน อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ โดยสรุปแนวทางต่างๆ ได้ ดังนี้

- 1) มีแหล่งเงินทุนให้กู้ยืม เพื่อใช้ในการจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยชั่ววนาปี แต่ต้องเป็นแหล่งเงินทุนให้กู้ยืมที่ปลอดดอกเบี้ยหรือมีดอกเบี้ยน้อยมาก
- 2) สามารถนำไปยกเว้นหรือลดหย่อนภาษีบำรุงท้องที่ได้

- 3) สามารถนำไปใช้เป็นส่วนลดในการซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเกษตรกับ ธ.ก.ส.ได้
- 4) การสมนาคุณประกันอุบัติเหตุ

## 5.2 อภิปรายผล

จากการวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจไม่ทำประกันภัยข้าวนาปีของเกษตรกรตำบลโป่งน้ำร้อน อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ ผู้วิจัยได้นำผลการวิจัยที่น่าสนใจมาอภิปรายดังนี้

### 5.2.1 ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจไม่ทำประกันภัยข้าวนาปี

#### 1) อัตราค่าเบี้ยประกันภัยข้าวนาปี

จากการวิจัยพบว่า อัตราค่าเบี้ยประกันภัยที่สูงมีผลต่อการตัดสินใจไม่ทำประกันภัยข้าวนาปี ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ สิปปวิชัย (2555) ทำการศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อประกันภัยรถยนต์รูปแบบใหม่ของผู้บริโภคในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล” ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจไม่ซื้อประกันภัยรถยนต์รูปแบบใหม่ โดยผู้ที่ซื้อประกันภัยรถยนต์รูปแบบเดิมมองว่าปัจจัยด้านอัตราเบี้ยประกันภัยมีความสำคัญที่สุดในการตัดสินใจซื้อประกันภัยรถยนต์ โดยมีความเห็นว่าอัตราเบี้ยประกันภัยรูปแบบใหม่มีอัตราที่สูงเกินความจำเป็นเมื่อเทียบกับกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ทำอยู่ ซึ่งอาจเนื่องด้วยปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น พฤติกรรมในการขับขี่รถยนต์ ระยะทางในการขับขี่ในแต่ละวัน จำนวนครั้งในการประสบอุบัติเหตุ ซึ่งเป็นปัจจัยที่สนับสนุนการตัดสินใจซื้อประกันภัยรถยนต์ สอดคล้องกับงานวิจัยของ วิมล (2553) ทำการศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการทำประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจสำหรับรถยนต์นั่งส่วนบุคคลไม่เกิน 7 คนใน จังหวัดนนทบุรี” จากผลการศึกษาพบว่า ค่าเบี้ยประกันภัย มีผลต่อการทำประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจสำหรับรถยนต์นั่งส่วนบุคคลไม่เกิน 7 คน ในจังหวัดนนทบุรี อาจเป็นเพราะผู้ทำประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจฯ เห็นว่ากรมธรรม์ปัจจุบันมีความคุ้มครองที่เหมาะสมกับค่าเบี้ยประกันภัยทำให้ผู้ทำประกันภัยตัดสินใจทำประกันภัยง่ายขึ้น สอดคล้องกับงานวิจัยของ ขวัญชัย (2543) ศึกษาเรื่อง “พฤติกรรมของผู้ทำประกันภัยรถยนต์โดยสมัครใจในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่” ผลการศึกษาพบว่า ค่าเบี้ยประกันภัยมีผลต่อการทำประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ

#### 2) อัตราเงินชดเชย

จากการวิจัยพบว่า อัตราเงินชดเชยน้อยมีผลต่อการตัดสินใจไม่ทำประกันภัยข้าวนาปี ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (2553) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “การพัฒนาเครื่องมือทางการเงินสำหรับเกษตรกร : กรณีศึกษาการประกันภัยพืชผลโดยใช้ดัชนีสภาพอากาศใน

ประเทศไทย” ผลการสำรวจพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อประกันภัยของเกษตรกรที่มีความสำคัญรองลงมาจากอัตราค่าเบี้ยประกันภัยคือ ค่าสินไหมทดแทนหรือเงินชดเชย เมื่อกำหนดค่าสินไหมทดแทนที่สูงขึ้นจากอัตราเดิม สำหรับข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ และข้าว เกษตรกรจึงจะตัดสินใจซื้อประกันภัยพืชผล

### 3) ความรู้ความเข้าใจเงื่อนไขการประกันภัยข้าวนาปี

จากการวิจัยพบว่า เกษตรกรไม่มีความรู้ความเข้าใจเงื่อนไขการประกันภัย ส่งผลต่อการตัดสินใจไม่ทำประกันภัยข้าวนาปี ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ จุฑาทอง (2553) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “การพัฒนาเครื่องมือทางการเงินสำหรับเกษตรกร : กรณีศึกษาการประกันภัยพืชผลโดยใช้ดัชนีสภาพอากาศในประเทศไทย” จากผลการศึกษาพบว่า เกษตรกรส่วนใหญ่ยังไม่เข้าใจกับเงื่อนไขสำคัญในกรมธรรม์เกี่ยวกับการสิ้นสุดสัญญา สอดคล้องกับงานวิจัยของ สำนักงานเศรษฐกิจการเกษตร (2554) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการยอมรับการประกันภัยพืชผลของเกษตรกร” จากผลการวิเคราะห์พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการประกันภัยของเกษตรกร ได้แก่ อายุ ความไม่พอใจ และความไม่เข้าใจเงื่อนไขการประกันภัย สามารถพยากรณ์การประกันภัยของ ตัวแปรทั้ง 3 ตัวนี้มีอิทธิพลต่อการประกันภัยของเกษตรกร ถ้าอายุมากขึ้น 1 ปี จะส่งผลให้การยอมรับการประกันภัยลดลง ความไม่พอใจ และความไม่สนใจก็เช่นเดียวกันถ้าเพิ่มขึ้น 1 หน่วย มีผลให้การยอมรับการประกันภัยเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงกันข้ามคือลดลงเช่นกัน และสอดคล้องกับงานวิจัยของ เบญจมาศ (2553) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจประเภท 3 ของประชาชนในเขตดินแดง กรุงเทพมหานคร” จากผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่สำคัญที่สุดคือ ความเข้าใจประโยชน์ของการทำประกันภัยรถยนต์กับบริษัทประกันภัย รองลงมาเป็นเรื่องความเข้าใจการลดความเสี่ยงด้วยการประกันภัย ความพยายามเรียนรู้ความแตกต่างด้านการให้บริการ ความคุ้มครองของบริษัทประกันภัย และความรู้ความเข้าใจในการประกันภัยรถยนต์เป็นอย่างดี แสดงให้เห็นว่า หากรูปแบบกรมธรรม์ สามารถสื่อให้ผู้ตอบแบบสอบถาม มีความเข้าใจได้ง่ายแล้ว จะส่งผลต่อการตัดสินใจซื้อประกันภัยรถยนต์ของผู้ตอบแบบสอบถามมากที่สุด

### 4) ความสำคัญของการประกันภัยข้าวนาปี

จากการวิจัยพบว่า ความสำคัญของการประกันภัยมีผลต่อการตัดสินใจทำประกันภัยข้าวนาปี ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ เบญจมาศ (2553) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจประเภท 3 ของประชาชนในเขตดินแดง กรุงเทพมหานคร” จากผลการศึกษาพบว่า สิ่งสำคัญมากที่สุด คือความรู้สึกว่าการทำประกันภัยรถยนต์มีความสำคัญต่อชีวิตและทรัพย์สิน และส่วนใหญ่ให้ความสำคัญมากกับการทำประกันภัย

เพื่อประโยชน์ต่อคนรอบข้าง รองลงมาเป็นเรื่องความเชื่อมั่นในความคุ้มครองความเสียหายจากการทำประกันภัย กล่าวได้ว่า ส่วนใหญ่มีความรู้สึกและเห็นถึงความสำคัญจากการทำประกันภัยรถยนต์ว่ามีความสำคัญต่อชีวิตและทรัพย์สินมากที่สุด สอดคล้องกับรายงานการวิจัยของ ประพฤทธิ (2548) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “การศึกษาพฤติกรรมการเลือกใช้บริการประกันภัยรถยนต์กับบริษัทประกันภัยของผู้ใช้รถยนต์ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก” จากผลการศึกษาพบว่า การเล็งเห็นความสำคัญ ประโยชน์และการแบ่งเบาภาระความเสี่ยงภัย มีผลต่อการทำประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ และสอดคล้องกับงานการวิจัยของ จุฑาทอง (2553) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “การพัฒนาเครื่องมือทางการเงินสำหรับเกษตรกร : กรณีศึกษาการประกันภัยพืชผลโดยใช้ดัชนีสภาพอากาศในประเทศไทย” จากผลการวิจัยพบว่า เกษตรกรที่ซื้อประกันภัยทั้งในส่วนข้าวโพดเลี้ยงสัตว์และข้าวนาปี เห็นว่า การประกันภัยพืชผลเป็นเครื่องมือสำคัญที่ช่วยสร้างความมั่นใจในการเพาะปลูกตลอดจนมีแนวโน้มสูงที่จะซื้อประกันภัยอย่างต่อเนื่องในปีถัดๆ ไป

#### 5) ความเชื่อมั่นในระบบประกันภัยข้าวนาปี

จากการวิจัยพบว่า ความเชื่อมั่นในระบบประกันภัยข้าวนาปีมีผลต่อการตัดสินใจทำประกันภัยข้าวนาปี ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ จุฑาทอง (2553) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “การพัฒนาเครื่องมือทางการเงินสำหรับเกษตรกร : กรณีศึกษาการประกันภัยพืชผลโดยใช้ดัชนีสภาพอากาศในประเทศไทย” จากผลการศึกษาพบว่า เกษตรกรส่วนใหญ่เห็นว่าควรมีวิธีการจัดการความเสี่ยงได้ด้วยตนเองบ้าง และให้รัฐดูแลบางส่วน การใช้วิธีประกันภัยจะช่วยให้มีความมั่นใจในการลงทุนเพาะปลูกมากขึ้น เนื่องจากเกษตรกรมีความเข้าใจวิธีการและประโยชน์ของการประกันภัยโดยทั่วไป ในด้านปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเอาประกันภัย คือ อัตราเบี้ยประกันภัย ทุนประกันภัย และความน่าเชื่อถือของตัวกลางประกันภัย สอดคล้องกับผลรายงานการวิจัยของ ประพฤทธิ (2548) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “การศึกษาพฤติกรรมการเลือกใช้บริการประกันภัยรถยนต์กับบริษัทประกันภัยของผู้ใช้รถยนต์ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก” จากผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการบริษัทประกันภัย อยู่ในระดับมาก โดยปัจจัยย่อยด้านผลิตภัณฑ์ที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัย

#### 6) ความเสี่ยงภัย

จากการวิจัยพบว่า ความเสี่ยงภัยของพื้นที่สูงมีผลต่อการตัดสินใจทำประกันภัยข้าวนาปี ในทางกลับกันถ้าความเสี่ยงภัยของพื้นที่ต่ำจะมีผลต่อการตัดสินใจไม่ทำประกันภัยข้าวนาปี ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ สำนักงานเศรษฐกิจการเกษตร (2554) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการยอมรับการประกันภัยพืชผลของเกษตรกร” จากผลการวิจัยพบว่า กรณีมีการจ่ายเงินช่วยเหลือผู้ประสบภัยธรรมชาติจากภาครัฐ เกษตรกรไม่มีความต้องการทำประกันภัย ดังนั้นจึงได้

กำหนดสมมุติฐานกรณีรัฐบาลไม่ให้ความช่วยเหลือผู้ประกอบการพบว่า ส่วนใหญ่เกษตรกรยอมรับการทำประกันภัย เพราะมีความเสี่ยงภัยธรรมชาติสูง และพื้นที่เกษตรได้รับความเสียหายเกือบทั้งหมด รวมถึงอัตราค่าเบี้ยประกันภัยไม่เกินร้อยละ 5 ของมูลค่าสินค้าเกษตร มีเกษตรกรที่ไม่ยอมรับการทำประกันภัยเป็นส่วนน้อย เนื่องจากมีรายได้น้อย นอกจากนี้เกษตรกรมีความต้องการให้ภาครัฐช่วยจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยให้บางส่วน รวมทั้งต้องการให้ภาครัฐประจักษ์ถึงความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงกับเกษตรกร

### 5.2.2 แนวทางสนับสนุนการทำประกันภัยข้าวนาปี

#### 1) มีแหล่งเงินทุนให้กู้ยืม

เพื่อใช้ในการจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยข้าวนาปี แต่ต้องเป็นแหล่งเงินทุนให้กู้ยืมที่ปลอดดอกเบี้ย หรือมีดอกเบี้ยน้อยมากๆ เนื่องจากเกษตรกรส่วนใหญ่มีภาระหนี้สิน หากต้องทำประกันภัยก็จะส่งผลกระทบต่อรายจ่ายที่ต้องเพิ่มขึ้นอย่างแน่นอน ด้วยเหตุนี้ การมีแหล่งเงินทุนให้กู้ยืมเพื่อจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจึงเป็นแนวทางหนึ่งที่มีความสำคัญและจำเป็นอย่างมากสำหรับเกษตรกร ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ จุฑารัตน์ (2555) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการใช้บริการประกันภัยการเดินทางของบริษัทนิวแฮมป์ เซอร์ อินชัวร์นส์” จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยสำคัญที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการใช้บริการประกันภัยการเดินทางคือ เพิ่มความยืดหยุ่นในการเก็บเบี้ยประกันภัยการเดินทาง ได้แก่ การร่วมกับบัตรเครดิตของธนาคารต่างๆ ไม่ต้องเสียดอกเบี้ยในการจ่ายเบี้ยประกันภัย เบี้ยประกันภัยผ่อนชำระได้ เบี้ยประกันภัยมีความเหมาะสมกับผลประโยชน์ ความคุ้มครอง และเบี้ยประกันภัยถูกกว่าที่อื่น

#### 2) สามารถนำไปยกเว้นหรือลดหย่อนภาษีบำรุงท้องที่ได้

นับเป็นอีกแนวทางสนับสนุนหนึ่งที่ช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายของเกษตรกรลงไปได้ไม่มากนักน้อย ตามแต่ขนาดของพื้นที่ทำนาข้าวและถือครอง ซึ่งสอดคล้องกับผลรายงานการวิจัยของ กิตติยา (2552) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการซื้อประกันชีวิตแบบตลอดชีพ 20PLP ของลูกค้าบริษัทประกันชีวิตเอไอเอ จังหวัดเชียงใหม่” จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลมากในการซื้อประกันชีวิตแบบตลอดชีพ 20PLP คือ การนำเบี้ยประกันมาลดหย่อนภาษีได้ ซึ่งปัจจุบันสามารถนำมาลดหย่อนภาษีได้มากถึง 100,000 บาท

#### 3) แคมเปญประกันอุบัติเหตุให้กับเกษตรกร

แนวทางนี้ได้รับความสนใจไม่น้อยในการได้รับของสมนาคุณแถมหากทำประกันภัยข้าวนาปี เนื่องจากการประกันอุบัติเหตุย่อมมีวงเงินในการช่วยเหลือหากทุพพลภาพ หรือเสียชีวิต ตามแต่ละกรมธรรม์ ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นคงให้กับชีวิต หากเกิดเหตุการณ์ไม่คาดคิดก็

ยังมีเงินก้อนให้กับครอบครัวคนข้างหลัง ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ วิมล (2553) ทำการศึกษา เรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการทำประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจสำหรับรถยนต์นั่งส่วนบุคคลไม่เกิน 7 คนใน จังหวัดนนทบุรี” จากผลการศึกษาพบว่า การส่งเสริมการขาย มีผลต่อการทำประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจสำหรับรถยนต์นั่งส่วนบุคคลไม่เกิน 7 คนใน จังหวัดนนทบุรี อาจเป็นเพราะผู้ทำประกันภัยรถยนต์ฯ ได้รับข้อมูลข่าวสารที่ทำให้เกิดความเชื่อมั่นในการทำประกันภัยพร้อมทั้ง มีมูลเหตุจูงใจในการทำประกันภัยคือ การให้สินค้าสมนาคุณเมื่อมีการซื้อกรมธรรม์ประกันภัย ทำให้เกิดความต้องการในการทำประกันภัยมากยิ่งขึ้น สอดคล้องกับผลรายงานการวิจัยของ กิตติยา (2552) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการซื้อประกันชีวิตแบบตลอดชีพ 20PLP ของลูกค้าบริษัทประกันชีวิตเอไอเอ จังหวัดเชียงใหม่” จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลในการซื้อประกันชีวิตแบบตลอดชีพ 20PLP คือ มีการส่งเสริมการขายโดยมีของสมนาคุณ เพื่อเป็นแรงจูงใจในการซื้อประกันชีวิตแบบตลอดชีพ 20PLP

จากการสัมภาษณ์เกษตรกรถึงสาเหตุในการตัดสินใจไม่ทำประกันภัยข้าวนาปี และแนวทางสนับสนุนการทำประกันภัยข้าวนาปีนั้น เกษตรกรส่วนใหญ่มักไม่ค่อยมีการแสดงความคิดเห็น จะต้องมีการยกตัวอย่างสถานการณ์ก่อนเสมอจึงจะนำมาสู่คำตอบ ทำให้คำตอบที่ได้ไม่หลากหลายเท่าที่ควร อาจจะเป็นเพราะเกษตรกรเกรงว่า การเข้ามาสัมภาษณ์นั้นจะเป็นเข้ามาขายประกันภัย แต่ถึงกระนั้นอย่างน้อยเกษตรกรก็ได้ทราบว่า มีโครงการประกันภัยข้าวนาปี ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อเกษตรกรในด้านการเสริมสร้างความมั่นคงในอาชีพ และเกิดเสถียรภาพในด้านต้นทุนการผลิตหากเกิดความเสียหายขึ้น ซึ่งจะเป็นการช่วยเหลือในด้านการเงิน ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการประกอบอาชีพเนื่องจากได้มีการโอนความเสี่ยงนี้ไปให้บริษัทประกันภัยรับความเสี่ยงภัยแทนด้วยการประกันภัย ส่งผลให้ท่านไม่ต้องเสียเวลาวิตกกังวลเกี่ยวกับเรื่องของความเสี่ยงภัยที่จะเกิดขึ้นอย่างไม่คาดคิด ทำให้สามารถใช้เวลานั้นมาวางแผนสร้างสรรค์และปรับปรุงกิจการต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพได้มากขึ้น

### 5.3 ข้อเสนอแนะจากการวิจัย

จากการครั้งนี้ ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะบางประการ อันเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจไม่ทำประกันภัยข้าวนาปีของเกษตรกรตำบลโป่งน้ำร้อน อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ ดังนี้

- 1) ธ.ก.ส. ควรประชาสัมพันธ์และให้ความรู้ เรื่องการประกันภัยข้าวนาปีกับเกษตรกร เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจ และความสนใจให้เกิดการประกันภัยข้าวนาปีเพิ่มมากขึ้น
- 2) เพื่อกระตุ้นการทำประกันภัย หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ธ.ก.ส. หรือ อบต. ควรสนับสนุน ให้มีแหล่งเงินทุนให้กู้ยืม เพื่อใช้ในการจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยข้าวนาปี ทั้งนี้ อาจจะมี



เงื่อนไขที่เอื้อมากขึ้น เช่น ปลอดดอกเบี้ย สามารถนำไปยกเว้นหรือลดหย่อนภาษีบำรุงท้องที่ได้ ขอ  
ส่วนลดในการซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเกษตรกับ ธ.ก.ส. ได้ และ ควรมีการสมนาคุณประกันอุบัติเหตุ  
เป็นต้น

3) โครงการประกันภัยข้าวนาปีควรพิจารณาว่าสามารถขยายความคุ้มครองเป็น 1 รอบปี  
มากกว่า 1 รอบการผลิต

#### 5.4 ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. ในการศึกษาครั้งนี้มีการศึกษาพื้นที่ตำบลโป่งน้ำร้อน อำเภอดง จังหวัดเชียงใหม่ ควรจะ  
มีการศึกษาในพื้นที่เสี่ยงอื่นๆ ที่ประสบกับอุทกภัย ฝนทิ้งช่วง ลมพายุ อากาศหนาว ลูกเห็บ และ  
อัคคีภัยด้วย เนื่องจากบริบทของแต่ละพื้นที่ต่างกัน อาจจะมีปัจจัยอื่นใดที่ทำให้เกษตรกรทำและไม่  
ทำการประกันภัยข้าวนาปี และอาจมีแนวทางสนับสนุนและเหตุจูงใจอื่นที่ต่างกันไป เพื่อจะได้นำ  
ผลการวิจัยไปพัฒนาการบริหารความเสี่ยงภัยให้กับเกษตรกร และนำไปสู่ความเป็นอยู่ที่ดียิ่งขึ้น

2. ควรมีการศึกษาเงื่อนไขโครงการการประกันภัยข้าวนาปีที่เกษตรกรยอมรับ เพื่อเป็น  
แรงจูงใจให้เกษตรกรตัดสินใจทำประกันภัยข้าวนาปี

3. ควรศึกษาผลกระทบที่ได้รับจากการทำประกันภัยจากพื้นที่ที่มีการทำประกันภัยแล้ว

4. ควรศึกษาผลกระทบ ข้อดี และข้อเสีย ในกรณีที่มีการบังคับให้ทำประกันภัยข้าวนาปี  
โดยหน่วยงานภาครัฐที่รับผิดชอบและมีส่วนเกี่ยวข้องจะจ่ายเงินช่วยเหลือเกษตรกรเฉพาะเงิน  
สมทบในการจ่ายเบี้ยประกันภัยเท่านั้น ซึ่งจะไม่มีเงินช่วยเหลืออื่น