

การศึกษาวิจัยเรื่องการศึกษาการจัดการหนี้สินโดยกลุ่มกองทุนในชุมชนของเกษตรกร กลุ่มปลูกผักแบบเข้ม อำเภอสารภี จังหวัดเชียงใหม่ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการจัดการหนี้สินของกลุ่ม และเพื่อศึกษาถึงปัจจัยและเงื่อนไขที่นำไปสู่ความสำเร็จในการจัดการหนี้สินโดยใช้กองทุน กลุ่มของเกษตรกรกลุ่มปลูกผักแบบเข้ม อำเภอสารภี จังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งการศึกษาครั้งนี้ได้ใช้วิธีการศึกษาโดยการเก็บรวบรวมข้อมูลจาก แบบสอบถาม การสัมภาษณ์ข้อมูลเชิงลึก การสนทนากลุ่มย่อย และการศึกษากองทุนกลุ่มแบบมีส่วนร่วม โดยมีการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ จากการศึกษาพบว่า กองทุนกลุ่มเกษตรกรแบบเข้ม อำเภอสารภี สามารถปลดหนี้สมาชิกเกษตรกร ผู้ปลูกผักจากหนี้ในระบบที่มีดอกเบี้ยสูงๆ ได้ ภาระหนี้สินของสมาชิกลดลง โดยกลุ่มมีอัตราการเพิ่มขึ้นของเงินออมค่อนข้างสูง และอัตราการเพิ่มขึ้นของสมาชิกกลุ่มก็เพิ่มสูงขึ้นด้วย และสามารถปล่อยเงินกู้ให้กับสมาชิกได้นำไปลงทุนประกอบอาชีพ ซึ่งถือว่าเป็นกลุ่มตัวอย่างที่มีประสิทธิภาพ และแสดงให้เห็นถึงการจัดการหนี้สินได้ด้วยตนเอง ปัจจัยและเงื่อนไขที่ทำให้กลุ่มตัวอย่างประสบผลสำเร็จในการดำเนินงาน ได้แก่ สมาชิกและคณะกรรมการมีความเข้าใจในหลักการดำเนินงาน คณะกรรมการมีความเสียสละและมีคุณธรรม การมีระบบบัญชีที่สามารถตรวจสอบได้ การมีระบบสวัสดิการ การคุ้มครองสมาชิก มีกระบวนการเรียนรู้ให้การศึกษาอย่างต่อเนื่อง การมีระบบเครือข่ายญาติ และการมีส่วนร่วมของสมาชิก ส่วนปัญหาอุปสรรคในการพัฒนากลุ่ม คือ คณะกรรมการยังไม่มีแผนการดำเนินการอย่างชัดเจนตามกำหนดเวลา การจัดทำบัญชีขาดความต่อเนื่อง และการติดตามไม่สม่ำเสมอ ดังนั้น กลุ่มควรพิจารณาแสวงหาโอกาสสร้างกระบวนการถ่ายทอดแนวคิด แนวการมีส่วนร่วมทางปฏิบัติให้เกิดขึ้นกับ “เยาวชน” มารับรู้ เรียนรู้ และรับการถ่ายทอดกระบวนการเพื่อนำไปปรับใช้ในอนาคตได้ และหน่วยงานระดับท้องถิ่น ควรมีรับผิดชอบแก้ไขปัญหให้กับประชาชนในท้องถิ่น ควรที่จะเข้ามาเรียนรู้ นำแนวคิด แนวทางปฏิบัติของกลุ่มไปปรับใช้กับหมู่บ้านอื่น เพื่อการพัฒนาให้เกิดความยั่งยืน

The purpose of the study entitled "A Study of Debt Management by Group Fund of the Intensive Vegetable Farming Community in Saraphee District, Chiang Mai province" was to examine the community's debt management and key factors and conditions to its success. The study collected the data from a questionnaire, an in-depth interview, a focus group discussion, and a participative group fund study, and conducted an analysis by using quantitative and qualitative data. The results showed that group was able to release the members' debts from illegal loans, thus reducing their financial obligations. This led to an increase in the growth rate of savings as well as its membership. The group could also loan the members money for their investment, thus reflecting its effectiveness and self debt management. The key factors to success were the board and the members has good understanding of the operation, the board has devotion and integrity, accounting system can be examined, and there are a welfare system for its members, a continuous learning process, relative networks, and participation among the members. The obstacles on group development were the board has no concrete plan, there is no continuation of accounting, and the board's follow up system is inconsistent and not clearly scheduled. As a result, the group should consider and create a process of knowledge transfer to "the next generation" so they can apply such the knowledge in the future. In addition, local authorities should also be responsible for assisting in solving problems of the people and employ this concept in other communities so as to establish sustainable development.