

T 158813

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ คือ 1) เพื่อศึกษาสาเหตุที่ลูกค้า ธ.ก.ส. ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาพาน อ.พาน จ.เชียงราย

การเก็บข้อมูลเพื่อการศึกษา เป็นการศึกษาโดยการสัมภาษณ์แบบเชิงเจาะลึกกับกลุ่มผู้ให้ข้อมูลที่สำคัญ จำนวน 15 ราย โดยกำหนดเป็น 3 กลุ่ม กลุ่มละ 5 ราย แยกเป็น 1) กลุ่มลูกค้าที่มีหนี้เกิน 1,000,000 บาท 2) กลุ่มที่มีหนี้ระหว่าง 500,001 – 1 ล้านบาท 3) กลุ่มลูกค้าที่มีหนี้ระหว่างระหว่าง 100,001 – 500,000 บาท ทั้งนี้ด้วยสาเหตุที่ลูกค้ามีหนี้ไม่เกิน 100,000 บาท ส่วนใหญ่ได้เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ และยังมีช่วงระยะเวลาในการชำระหนี้หลังสิ้นโครงการ ในปี 2547

ผลการศึกษาสามารถสรุปได้ดังนี้

จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่ทำให้เกษตรกรเป็นหนี้ค้างชำระ ธ.ก.ส. ได้แก่ ปัจจัยด้านอายุ ปัจจัยด้านการศึกษา และปัจจัยภาระการส่งบุตรเรียนหนังสือ ซึ่งเป็นปัจจัยพื้นฐานของเกษตรกร ปัจจัยอื่นพบว่า

ด้านการใช้เงินกู้ เกษตรกรมีความรู้ ความสามารถในการใช้เงินกู้ให้เกิดประโยชน์และสร้างผลผลิตได้ดี มีคุณภาพ แต่บางครั้งเกษตรกรไม่สามารถปรับตัวได้ทันกับการเปลี่ยนแปลงตามภาวะเศรษฐกิจ และกระแสโลกาภิวัตน์ ประกอบกับพฤติกรรมส่วนตัวในค่านิยม และการบริโภค บางรายอาจมีภาระในการเลี้ยงดูบุตร ส่งเรียนหนังสือหรือค่ารักษาพยาบาล เป็นสาเหตุในการนำเงินกู้ไปใช้ในกรณีจำเป็น หรือฉุกเฉิน

ด้านความเพียงพอของรายได้ เกษตรกรส่วนใหญ่ประกอบอาชีพทำนา เป็นอาชีพหลัก ดังนั้น รายได้จากการขายข้าว เป็นรายได้รายปี และยังขึ้นกับราคาผลผลิต ในแต่ละปีไม่แน่นอน ในขณะที่ครัวเรือนเกษตรกรประกอบด้วยสมาชิกตั้งแต่เด็กในวัยเรียน ไปจนถึงผู้สูงอายุ ดังนั้น

T 158813

เกษตรกรจึงมีค่าใช้จ่ายที่ไม่แน่นอน นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายในการลงทุนการผลิต ความเพียงพอของรายได้ก็ต้องขึ้นกับความแตกต่างทางโครงสร้างครัวเรือน และโครงสร้างการผลิตของแต่ละราย

ด้านวางแผนการลงทุน จากประสบการณ์และการเรียนรู้เกี่ยวกับการผลิต เกษตรกรเข้าใจและดำเนินการตามแผนการผลิตได้ดี แต่เมื่อเปลี่ยนแนวทางการผลิต ไปสู่การลงทุนที่เพิ่มขึ้น หรือขยายการลงทุน ทำให้เกษตรกรต้องประสบปัญหาคู่แข่งทางการค้า กลุ่มทุนที่มีขนาดใหญ่ ผลกระทบราคาตลาดโลก

ด้านความไม่แน่นอนของตลาด ราคาผลผลิตทางการเกษตรที่ได้รับผลกระทบจากภาวะวิกฤตเศรษฐกิจ ปี 2540 ส่งผลกระทบอย่างรุนแรง ทำให้เกษตรกรขาดทุน ทำให้หนี้สินที่กู้ยืมจากสถาบันการเงิน ไม่สามารถชำระได้ และส่งผลเป็นหนี้ค้างชำระ ธ.ก.ส. จนถึงปัจจุบัน

TE 158813

The study aimed to find out the reasons why the customers of the Bank of Agriculture and Agricultural Cooperatives (BAAC) could not make repayment in due time.

In-depth interview was conducted to collect the data from 15 key informants from 3 groups (5 people from each group), which were (1) the customers who had a debt of over 1,000,000 baht, (2) those whose debt was between 500,001 baht and a million baht, and (3) those whose debt was between 100,001 and 500,000 baht. Most of them were in the debt moratorium project and still had time to settle their debts after the project ended in 2004.

The findings were summarized below:

The factors related to the inability to settle the debt were age, education, and providing educational support to the children.

Use of the loan. The farmers had a good knowledge and ability to use the lent money to bring about benefits or income. But sometimes they could not adjust themselves to the changing economy and globalization. For some, their personal value and consumption were also the causal factors. Some had a big burden of raising their children, sending them to school and paying for hospital fees. All these made it necessary for them to make a loans for emergency use.

Adequacy of the income. Most of the farmers were rice growers. They could yearly earn money from selling rice. However, their income still depended on the price which was inconsistent. The family members ranged from school children to the elderly, so their expenses were inconsistent. Inclusive of investment in production, adequacy of the income depended on the difference in the household structure and the production structure of each individual.

Investment planning. From their experience and knowledge about production, the farmers had a good understanding about production planning. But when they increased the investment, they had to encounter great competition from big investors and the impact of the world price.

Because of the uncertainty of the market, the prices of agricultural products were adversely affected by the economic crisis in 1997, resulting in their facing a great loss and thus unable to settle their debts until present.