

บทคัดย่อ

T 163093

การวิจัยเรื่อง ปัญหาและแนวทางแก้ไขการค้างชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ช.ก.ส.) กรณีศึกษา สาขาพัฒนานิคม อำเภอพัฒนานิคม จังหวัดพิษณุโลก มีวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

1. เพื่อศึกษาระบบรวมข้อมูลพื้นฐานเกี่ยวกับการค้างชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้า ช.ก.ส. สาขาพัฒนานิคม อำเภอพัฒนานิคม จังหวัดพิษณุโลก
2. เพื่อวิเคราะห์ข้อมูลพื้นฐานเกี่ยวกับการค้างชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้า ช.ก.ส. สาขาพัฒนานิคม อำเภอพัฒนานิคม จังหวัดพิษณุโลก
3. เพื่อสรุปและเสนอแนะเกี่ยวกับการค้างชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้า ช.ก.ส. สาขาพัฒนานิคม อำเภอพัฒนานิคม จังหวัดพิษณุโลก

ช่วงการวิจัยในครั้งนี้ ผู้วิจัยได้เก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 9 ตำบล คือ ตำบลพัฒนานิคม ตำบลหนองบัว ตำบลหัวขุนรวม ตำบลโภกสูง ตำบลสมนาวหวาน ตำบล ช่องสาริกา ตำบลชอนน้อย ตำบลคลึง และตำบลน้ำสุก อำเภอพัฒนานิคม จังหวัดพิษณุโลก จำนวน 100 คน แล้วนำข้อมูลที่ได้มาทำการวิเคราะห์ข้อมูลและแปลงผลโดยใช้โปรแกรมส่านรูปทางสถิติเพื่อการวิจัยทางสังคมศาสตร์ หาค่าร้อยละ ความถี่ ค่าสูงสุด ค่าต่ำสุด และค่าเฉลี่ยเลขคณิต ทดสอบความสัมพันธ์โดยวิธีการวิเคราะห์การถดถอยพหุคุณ (Multiple Regression) การวิเคราะห์สหสัมพันธ์ (Correlation Coefficient) t-test และ F-test ผลการวิจัยดังต่อไปนี้

เกษตรกรส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุโดยเฉลี่ย 52 ปี จบการศึกษาระดับประถมศึกษา สถานภาพสมรส และมีที่ดินเป็นของตนเอง ประกอบอาชีพทำไร่ มีรายได้ในครัวเรือนที่มีรายได้จำนวน 2 คน มีรายได้จากการเกษตร โดยเฉลี่ยต่อปี 188,180 บาท รายได้เนื่องจากการเกษตร โดยเฉลี่ยต่อปี 20,700 บาท มีค่าใช้จ่ายจากการเกษตรของครัวเรือนโดยเฉลี่ยต่อปี 125,370 บาท ค่าใช้จ่ายนอกภาคการเกษตรของครัวเรือนโดยเฉลี่ยต่อปี 52,000 บาท และมีค่าใช้จ่ายอุปโภค โดยเฉลี่ยต่อปี 16,200 บาท

T 163093

เงยตรกรส่วนใหญ่ใช้หลักประกันอื่น ๆ ได้แก่ การค้ำประกันร่วมกับอุปกรณ์และหลักทรัพย์ร่วมกันในการกู้เงินจากธนาคาร มีหนี้ที่ค้างชำระกับทาง ธ.ก.ส. โดยเฉลี่ย 192,197 บาทต่อคน มีจำนวนเงินกู้ทั้งหมดโดยเฉลี่ย 267,260 บาทต่อคน และมีร้อยละของหนี้ค้างชำระโดยเฉลี่ยร้อยละ 82.21 ของจำนวนเงินกู้ทั้งหมดต่อคน เมื่อพิจารณาโดยรวมพบว่า ปัจจัยค่านักลงทุนทางการเงินที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรในระดับปานกลาง ปัจจัยภายนอกมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรในระดับปานกลาง และปัจจัยจาก ธ.ก.ส. มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรในระดับน้อย

ปัญหาที่พบมากของเกณฑ์ครรภ์ คือ วิธีการผลิตในปัจจุบันทำให้เสียค่าใช้จ่ายในการผลิตสูง การมีหนี้สินหนาแน่นหลังทิ้งในระบบและนอกระบบ อัตราค่ากเบี้ยเงินค่าสูงเกินไป และ ผุ่งแตง

แนวทางแก้ไขปัญหา คือ หัวธีการลดดันทุนการผลิต ให้มีการประกันราคาเพิ่มผลการเกษตร ต้องการให้รัฐสนับสนุนสินเชื่อที่มีดันทุนหรือลดดอกเบี้ยต่ำเพื่อฟื้นฟุ้กการผลิต ให้พนักงานธนาคารมีมุขย์สนับสนันท์ที่ดีในการให้บริการ และต้องการให้รัฐบาลเพิ่มงบประมาณสนับสนุนการแก้ไขปัญหาหนึ่งอีกด้วย

ข้อเสนอแนะด้านเกณฑ์กรุกค้า คือ ควรจะหาอาชีพอื่นของการเกษตรเข้ามาเสริม เพื่อเพิ่มรายได้ในครัวเรือน คิดหาวิธีการผลิตเพื่อลดต้นทุนการผลิต ใช้เงินถูกให้ตรงตาม วัตถุประสงค์การขอ กู้ นิการรวมกลุ่มกันเพื่อปรึกษาหารือร่วมกันเพื่อกันหาวิธีการผลิตใหม่ ๆ

ด้าน ธ.ก.ส. ควรจัดให้มีการศึกษาอบรมให้กับเกษตรกรอุตสาหกรรม เพื่อถ่ายทอดความรู้ ความเข้าใจ และประสบการณ์ในเรื่องดังกล่าวให้กับเกษตรกรอุตสาหกรรม ธ.ก.ส. มีการประชาสัมพันธ์ให้แก่เกษตรกรอุตสาหกรรม ธ.ก.ส. ให้ทราบถึงการดำเนินงานสินเชื่อระหว่างเกษตรกรอุตสาหกรรมกับธนาคาร เพื่อผลในการทำรายนี้และลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และควรจะมีการฝึกอบรมพนักงาน เพื่อเพิ่มศักยภาพในการให้สินเชื่อแก่เกษตรกรอุตสาหกรรม

ABSTRACT

TE 163093

The research on problems and suggestions to solve clients' repayment to the bank for agriculture and agricultural cooperatives (BAAC): a case study of Pattananikhom branch, Pattananikhom District, Lopburi Province was aimed:

1. To study and gather basic information about unpaid debts of farmer clients of BAAC, Pattananikhom branch, Pattananikhom District, Lopburi Province.
2. To analyze the basic information related to non-payment of debts of farmer clients of BAAC, Pattananikhom branch, Pattananikhom District, Lopburi Province.
3. To summarize and provide suggestions related to non-payment of clients of BAAC, Pattananikhom branch, Pattananikhom District, Lopburi Province.

Data were collected from 100 farmer respondents in nine tambols, namely: Pattananikhom, Nongbua, Huaykhunram, Khok-saloong, Manaowan, Chongsar-ka, Chon-noi, Dee-lang and Namsoud, in Pattananikhom District, Lopburi Province. Data analysis was then followed using a statistical computer software package program for social science research in order to determine the percentage, frequency and mathematical average. Various correlations were tested using Multiple Regression method, Correlation Coefficient analysis, t-test and F-test. The findings were as follows:

Most farmer respondents were men with average age of 52 years, had finished primary education, married and possessed their own lands. Their main occupation was farming with only two family members earning income at an average of 188,180 baht per year. Their average off-farm income was 20,700 baht per year while average farm expenses was 125,370 baht

TE 163093

per year, average expenses for off-farm activity was 52,000 baht per year and average emergency expenses was 16,200 baht per year.

Most of the farmer respondents used different types of loan guarantees such as group guarantee and total assets to secure loans. Average unpaid debts of clients with BAAC was 192,197 baht per person while total average loan per person was 267,260 baht with average unpaid debts was 82.21% of total loan per person. Over-all results indicated that the factor based on farmer's potentials provided moderate effect on unpaid debts of farmer clients. Factor based on BAAC was found to have low effect to loan repayment by farmer clients and external factor were found to have the least effect on the repayment of loans by farmer clients.

The study also showed that problems most commonly found in farm production consisted of modern farm practices which caused high farm expenses, the situation of many farmers having debts from many sources including both in legal and illegal systems, high interest rate and natural disasters such as drought.

Further results showed that guidelines for problem solving involving agricultural production mostly used by farmers consisted of reducing farm capital to increase income and practicing organic agriculture, the guideline was found to be product price assurance, the guideline was the need for the government to support loans that have low initial cost or interest to allow production rehabilitation while on BAAC, the most common guideline was the behavior of bank staff concerning ethics, polite speech and more active in providing bank services, the most common guideline was the need for the government to increase budget allocation to solve the existing illegal debts of farmer clients.