

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกรรายย่อยลูกค้า ธ.ก.ส. ที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ระยะเวลา 1 ปี เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านลักษณะส่วนบุคคล เศรษฐกิจและสังคมกับความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกรรายย่อยลูกค้า ธ.ก.ส. ที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ระยะเวลา 1 ปี และเพื่อศึกษาปัญหา และอุปสรรคของเกษตรกรรายย่อยลูกค้า ธ.ก.ส. เกี่ยวกับการดำเนินงาน โครงการพักชำระหนี้

ประชากรที่ใช้ศึกษาในครั้งนี้ คือ เกษตรกรรายย่อยลูกค้า ธ.ก.ส. ที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ระยะเวลา 1 ปี หน่วยอำเภอแม่ลาว จังหวัดเชียงราย จำนวน 101 ราย รวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน และค่าทดสอบไค-สแควร์ (Chi-Square test)

จากการศึกษา พบว่า เกษตรกรกลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุเฉลี่ย 45 ปี จบการศึกษาระดับประถมศึกษา เป็นลูกค้า ธ.ก.ส. มีระยะเวลาเฉลี่ย 11 ปี พื้นที่ถือครองการเกษตรของตนเอง เฉลี่ย 7.3 ไร่ อาชีพหลักส่วนใหญ่ประกอบอาชีพการเกษตร อาชีพรอง คือ รับจ้างทั่วไป รายได้หลักจากภาคเกษตรก่อนและหลังเข้าร่วมโครงการฯ เฉลี่ยต่อปี 34,557 บาท และ 36,220 บาท รายได้หลักนอกภาคเกษตรก่อนและหลังเข้าร่วมโครงการฯ เฉลี่ยต่อปี 41,120 บาท และ 48,109 บาท การกู้ยืมเงินจาก ธ.ก.ส. ส่วนใหญ่กู้ยืมประเภทระยะยาวเพื่อการเกษตร มูลค่าหนี้สินรวมก่อนและหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ เฉลี่ย 43,987 บาท และ 53,988 บาท และส่วนใหญ่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้บางส่วน

ผลการศึกษา พบว่า ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกรรายย่อยลูกค้า ธ.ก.ส. หลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ระยะเวลา 1 ปี ส่วนใหญ่ ร้อยละ 77.23 เกษตรกรสามารถชำระคืนได้บางส่วน เนื่องจากสามารถออมเงินได้ รองลงมา ร้อยละ 12.87 เกษตรกรไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ เนื่องจากรายได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย และร้อยละ 9.9 เกษตรกรสามารถชำระหนี้คืนหมด เนื่องจากมีหนี้ค้างชำระคืนน้อย

จากผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า อาชีพหลักก่อนและหลังเข้าร่วมโครงการ รายได้รองนอกภาคการเกษตรหลังเข้าร่วมโครงการ รายได้หลักนอกภาคการเกษตรก่อนเข้าร่วมโครงการ รายได้รองนอกภาคการเกษตรก่อนและหลังเข้าร่วมโครงการ การปรับเปลี่ยนอาชีพหลังเข้าร่วมโครงการ มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกร ในระดับความเชื่อมั่นที่ 0.05

ปัญหา และอุปสรรคของเกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ พบว่า สินค้าเกษตรประสบปัญหาราคาต่ำ ปัจจัยการผลิตมีราคาสูงขึ้น ปริมาณผลผลิตน้อยลง เกษตรกรมีรายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย ทำให้สามารถชำระหนี้คืนเพียงบางส่วนหรือไม่สามารถชำระหนี้คืนได้

ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัยครั้งนี้ คือ รัฐบาลควรขยายระยะเวลาในการชำระหนี้เพิ่มขึ้นเป็น 5 ปี ควรเร่งดำเนินการช่วยเหลือเงินทุนทางการเกษตร และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง ควรจัดทำแผนการผลิต การถ่ายทอดความรู้และเทคโนโลยีที่สอดคล้องกับศักยภาพการผลิตของเกษตรกร ตลอดจนแผนการลงทุนและการมีส่วนร่วมของเกษตรกร เพื่อให้เกษตรกรมีโอกาสฟื้นฟูอาชีพหลักและอาชีพรอง ทำให้สามารถชำระคืนเงินกู้ได้

The objectives of this research were to study the ability of loan repayment of small farmer clients of Bank of Agriculture and Agricultural Cooperatives on one year grace period project, to investigate the relationship between personal characteristic and socio-economic factors of farmers and the ability of loan repayment and to identify problems and obstacles of farmers concerning to the implementation of the project.

Population studied were 101 small farmer clients of Bank of Agriculture and Agricultural Cooperatives on one year grace period project at Mae Lao District Unit, Chiang Rai province. Data collection was conducted by the use of questionnaires, Statistical techniques used were frequency, arithmetic mean, percentage, standard deviation and Chi – square test.

From the study, it was found that sample group were clients of this Bank for 11 years and mostly were male farmers, average aged 45 years with primary educational level and they

had taken average 7.3 rai for their own farming land area. It is also found that their main and minor occupation were agricultural farming and employment which earned yearly income before 34,557 Baht and 36,200 Baht respectively. As for their yearly income beside agricultural farming before and after the implementation of this project were at amount of 41,120 Baht and 48,109 Baht respectively. Most of them had borrowed the long term credit as for agricultural investment at among of 48,109 Baht and 53,988 Baht before and after the implement of this project respectively while most of them had also performed well for some amount of loan repayment.

Concerning their ability of loan repayment after their went for the services of Farmer's Debt Reform Project on one year term, it is found that 77.23% of farmer had performed well for some amount of loan repayment due to their ability of saving, 12.87% of farmer not performed for loan repayment due to the imbalance of their expenses, and 9.9% of farmer had performed well for totally amount of loan repayment due to the small amount of their loan.

From hypothesis testing, it was found that main occupation before and after the implementation of this project, minor income from agriculture, main income beside agriculture before the implementation of this project, minor income beside agriculture before and after the implementation of this project and the changing of occupation before and after the implementation of this project were related to the ability of loan repayment at 0.05 level of significance.

The problem and obstacles concerning farmer who went for the services of Debt Reform Project were from the decreased cost of agricultural products while cost of this investment their product as well as the imbalance between their income and expenses which caused of the level of performance of amount of loan repayment.

It was suggested from the study that governmental agencies should expand term of loan repayment more than 5 years and they should accelerate for agricultural investment production planning, farmer's participation as well as the knowledge and technology transferring program. This could enable farmers to recover their main and minor occupations including the ability to repay their loan.