

บทที่ 5

ผลการสัมภาษณ์เชิงลึก

5.1 ลักษณะโดยทั่วไปของผู้ให้สัมภาษณ์

จากการศึกษาสามารถสรุปได้ว่า (รายละเอียดภาคผนวก ค) ผู้ให้สัมภาษณ์ทั้ง 20 ราย แยกเป็นผู้ให้สัมภาษณ์ที่ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ 10 ราย และผู้ให้สัมภาษณ์ที่มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ 10 ราย โดยผู้ให้สัมภาษณ์ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้เป็นผู้ชายจำนวน 9 คน ผู้หญิงจำนวน 1 คน มีอายุเฉลี่ย 51.2 ปี ภาระหนี้สิน ธ.ก.ส. เฉลี่ย 244,000 บาท จำนวนทรัพย์สินเฉลี่ย 373,500 บาท รายได้การเกษตรเฉลี่ย 73,000 บาทต่อปี ค่าใช้จ่ายการเกษตรเฉลี่ย 52,200 บาทต่อปี รายได้นอกภาคการเกษตรเฉลี่ย 45,500 บาทต่อปี ประสิทธิภาพทางการเกษตรโดยเฉลี่ย 25.3 ปี ระยะเวลาการเป็นลูกค้าเฉลี่ย 12.8 ปี สถานภาพที่ยังสมรสอยู่จำนวน 8 คน หม้าย 1 คน หย่า 1 คน สมาชิกในครัวเรือนเฉลี่ย 3 คน จำนวนการเลี้ยงโคเนื้อเฉลี่ย 3 ตัว จำนวนการใช้ที่ดินทำการเกษตรเฉลี่ย 3.6 ไร่ และเลิกทำการเกษตรแล้วจำนวน 2 ราย มีหนี้สินภายนอกจำนวน 5 ราย มูลค่าเฉลี่ย 48,500 บาท

ผู้ให้สัมภาษณ์ที่สามารถชำระหนี้ได้ 10 ราย เป็นผู้ชายจำนวน 10 คน มีอายุเฉลี่ย 51.3 ปี ภาระหนี้สิน ธ.ก.ส. เฉลี่ย 248,000 บาท จำนวนทรัพย์สินเฉลี่ย 497,500 บาท รายได้การเกษตรเฉลี่ย 79,100 บาทต่อปี ค่าใช้จ่ายการเกษตรเฉลี่ย 42,000 บาทต่อปี รายได้นอกภาคการเกษตรเฉลี่ย 55,500 บาทต่อปี ประสิทธิภาพทางการเกษตรโดยเฉลี่ย 20.2 ปี ระยะเวลาการเป็นลูกค้าเฉลี่ย 10.4 ปี สถานภาพที่ยังสมรสอยู่จำนวน 10 คน สมาชิกในครัวเรือนเฉลี่ย 3.2 คน จำนวนการเลี้ยงโคเนื้อเฉลี่ย 3.5 ตัว จำนวนการใช้ที่ดินทำการเกษตร เฉลี่ย 9.5 ไร่ และเลิกทำการเกษตรแล้วจำนวน 1 ราย มีหนี้สินภายนอกจำนวน 4 ราย มูลค่าเฉลี่ย 4,500 บาท

การเปรียบเทียบข้อมูลทั่วไปของผู้ให้สัมภาษณ์ทั้งสองกลุ่มจะเห็นว่า อายุ จำนวนภาระหนี้สิน ธ.ก.ส. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ไม่มีความแตกต่างกันมากนัก แต่ข้อมูลทางสถิติโดยเฉลี่ยด้าน จำนวนทรัพย์สินเฉลี่ย รายได้การเกษตรและนอกภาคการเกษตรต่อปี จำนวนการเลี้ยงโคเนื้อ จำนวนการใช้ที่ดินทำการเกษตร มีความแตกต่างกันคือผู้ให้สัมภาษณ์ที่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดจะมีจำนวนมากกว่าซึ่งเป็นในทางทิศทางเดียวกับทดสอบความสัมพันธ์ที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ในบทที่ 4 และยังพบว่ากลุ่มผู้ให้สัมภาษณ์ที่ชำระหนี้ไม่ได้มี

ประสบการณ์ทางการเกษตร ระยะเวลาการเป็นลูกค้า ธ.ก.ส. ค่าใช้จ่ายการเกษตรต่อปี และมีหนี้สินภายนอกมีมูลค่าเฉลี่ยมากกว่ากลุ่มของผู้ให้สัมภาษณ์ที่ชำระหนี้ได้

5.2 สาเหตุที่ทำให้เกิดปัญหาและวิธีแก้ไขปัญหา

จากการสัมภาษณ์ทำให้ทราบปัญหาที่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระของผู้ให้สัมภาษณ์ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดส่วนใหญ่ประสบปัญหาในการขายโคเนื้อได้ราคาต่ำกว่าราคาตลาดการค้าโคเนื้อจำนวน 6 ราย เนื่องจากจากลูกค้าเลี้ยงโคเนื้อแล้วถึงกำหนดที่จะขายเกิดราคาในตลาดตกต่ำและลูกค้าผู้ให้สัมภาษณ์เกิดการวิตกกังวลยิ่งต่อไปราคาจะตกต่ำลงไปกว่าเดิมและมีค่าใช้จ่ายในการเลี้ยงโคเนื้อเพิ่มอีกทั้งต้องการที่จะได้เงินมาเพื่อใช้จ่ายในครัวเรือนทำให้ลูกค้าขายในราคาต่ำและขาดทุน และรองลงมาจำนวน 2 ราย เป็นปัญหาที่ลูกค้ากู้เงินแล้วนำเงินใช้ผิดวัตถุประสงค์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในครัวเรือนทำให้เมื่อถึงกำหนดชำระหนี้ไม่มีรายได้เข้ามาชำระหนี้ตามกำหนด และปัญหาที่เกิดขึ้นกับผู้ให้สัมภาษณ์กลุ่มนี้อย่างละ 1 ราย ได้แก่ปัญหามีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือนโดยขายโคเนื้อที่เลี้ยงมาเพื่อเป็นค่ารักษาพยาบาลตนเอง ปัญหาการเกิดโรคระบาดทำให้โคเนื้อของลูกค้าตายลงและไม่สามารถขายได้ต้องกำจัดซากโคเพียงวิธีเดียวทำให้ปัญหาด้านนี้ไม่มีรายได้เข้ามาในครัวเรือนและลูกค้าที่เกิดปัญหาทั้งขายโคเนื้อได้ราคาต่ำพร้อมกับมีปัญหาค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือนเป็นค่ารักษาพยาบาลของบุคคลในครัวเรือนจึงต้องยินยอมขายในราคาต่ำกว่าราคาที่จะควรจะเป็นจึงไม่มีรายได้เพียงพอในการชำระหนี้

วิธีการแก้ไขของผู้ให้สัมภาษณ์ที่ชำระหนี้ไม่ได้ตามกำหนดทั้งหมดทุกราย ธ.ก.ส. จะต้องเข้าไปช่วยเหลือโดยมาตรการของ ธ.ก.ส. (รายละเอียดภาคผนวก ข) ที่มีอยู่โดยการสอบสวนข้อเท็จจริงทั้งหมดของลูกค้าจากการพิจารณาถึงรายได้และค่าใช้จ่ายที่แท้จริงเพื่อนำไปวิเคราะห์ความสามารถการส่งชำระหนี้ได้อย่างไรบ้าง อาจต้องขยายระยะเวลาการชำระหนี้ตามความเหมาะสมของรายได้พร้อมกับการขอเสนอลดดอกเบี้ยที่เป็นค่าปรับเพื่อเป็นการลดภาระหนี้สินให้น้อยลงเพื่อเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้ให้มากยิ่งขึ้นและต้องมีการพิจารณาในการให้สินเชื่อเพื่อใช้ในการฟื้นฟูการผลิตเป็นการให้เกิดกิจกรรมที่ก่อเกิดรายได้เข้ามาชำระหนี้ แต่ทั้งหมดนี้ต้องวิเคราะห์ถึงความพร้อมของลูกค้าและความมุ่งมั่นในการชำระหนี้ให้ได้ตามกำหนดในการปรับปรุงการชำระหนี้

และจากการสัมภาษณ์ผู้ให้สัมภาษณ์ที่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในรอบปีการผลิตที่ผ่านมาประสบปัญหาใดบ้างจึงมีข้อสรุปของปัญหา ได้แก่ ขายได้ราคาต่ำกว่าราคาตลาดการค้าโคเนื้อ

จำนวน 4 ราย เกิดโรคระบาด จำนวน 1 ราย รวมผู้ให้สัมภาษณ์กลุ่มนี้เกิดปัญหาในการผลิตเพียง 5 รายเท่านั้น

วิธีการแก้ไขปัญหา เป็นการแก้ไขปัญหาของผู้ให้สัมภาษณ์ที่ชำระหนี้ได้ สำหรับผู้ที่มีปัญหาในการผลิตและค่าใช้จ่ายในครัวเรือนสูง ลูกค้าได้แก้ไขปัญหาด้วยตนเองและเข้ามาปรึกษากับพนักงาน ธ.ก.ส. เช่นเมื่อมีรายได้อื่นเพียงพอในการชำระหนี้ ลูกค้าหรือคนในครัวเรือนได้หารายได้อื่นๆนอกภาคการเกษตรและทำการเกษตรด้วยการเปลี่ยนวิธีการผลิตโดยการลดค่าใช้จ่ายการผลิตลง พร้อมกับได้เข้ามาขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยขยายระยะเวลาการชำระหนี้ให้สอดคล้องกับรายได้และค่าใช้จ่ายปัจจุบันสามารถชำระหนี้ได้ตามปกติและมีแนวโน้มประวัติการชำระหนี้ดีมากยิ่งขึ้น

ปัญหาของผู้ให้สัมภาษณ์ทั้งสองกลุ่มต่างมีปัญหาด้านการผลิตได้แก่ ขาดโคเนื้อได้ราคาต่ำกว่าที่คาดการณ์ทำให้ขาดทุนจะประสบปัญหาด้านนี้เป็นส่วนใหญ่ รองลงมาเป็นปัญหาการใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ของลูกค้า ปัญหาที่มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือนและเกิดโรคระบาดตามลำดับ แต่วิธีการแก้ไขปัญหาของผู้ให้สัมภาษณ์ที่ชำระหนี้ได้แก้ไขปัญหาด้วยตนเองโดยการหารายได้เพิ่มขึ้นจากรายได้อื่นๆการเกษตรพร้อมทั้งลดค่าใช้จ่ายการผลิตการเกษตรลงและมีการช่วยเหลือจากกลุ่มลูกค้าที่ได้เข้ามาช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

5.3 บทสรุป

จากการศึกษาสามารถสรุปได้ว่า ลักษณะโดยทั่วไปของผู้ให้สัมภาษณ์ทั้งสองกลุ่ม ด้านอายุ จำนวนภาระหนี้สินกับ ธ.ก.ส. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ไม่มีความแตกต่างกันอย่างเด่นชัด แต่พบว่า จำนวนมูลค่าทรัพย์สินเฉลี่ยของผู้ให้สัมภาษณ์ที่ชำระหนี้ไม่ได้จำนวน 373,500 บาท และผู้ให้สัมภาษณ์ที่ชำระหนี้ได้จำนวน 497,500 บาท รายได้เฉลี่ยจากการเกษตรต่อปีผู้ให้สัมภาษณ์ที่ชำระหนี้ไม่ได้จำนวน 73,000 บาท ผู้ที่ชำระหนี้ได้จำนวน 79,100 บาท รายได้จากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี ผู้ให้สัมภาษณ์ที่ชำระหนี้ไม่ได้จำนวน 45,000 บาท ผู้ที่ชำระหนี้ได้มีจำนวน 55,500 บาท จำนวนการเลี้ยงโคเนื้อเฉลี่ยของผู้ให้สัมภาษณ์ที่ชำระหนี้ไม่ได้มีจำนวน 3 ตัว ส่วนผู้ที่ชำระหนี้ได้มีจำนวน 3.5 ตัว และจำนวนของการใช้ที่ดินทำการผลิตการเกษตรเฉลี่ยผู้ให้สัมภาษณ์ที่ชำระหนี้ไม่ได้มีจำนวน 3.6 ไร่ ส่วนผู้ที่ชำระหนี้ได้มีจำนวน 9.5 ไร่ ซึ่งถ้าเปรียบเทียบกลุ่มผู้ให้สัมภาษณ์ที่ชำระหนี้ได้จะมีค่าเฉลี่ยมากกว่าผู้ให้สัมภาษณ์ที่ชำระหนี้ไม่ได้ และทางด้านประสบการณ์ทางการเกษตรโดยเฉลี่ยของผู้ให้สัมภาษณ์ที่ชำระหนี้ไม่ได้ 25.3 ปี ผู้ที่ชำระหนี้ได้มีระยะเวลาเฉลี่ย 20.2 ปี ระยะเวลาการเป็นลูกค้า ธ.ก.ส. โดยเฉลี่ยผู้ให้สัมภาษณ์ที่ชำระหนี้ไม่ได้มี

ระยะเวลา 12.8 ปี ส่วนผู้ที่ชำระหนี้ได้มีระยะเวลา 10.4 ปี มูลค่าใช้จ่ายการเกษตรเฉลี่ยต่อปี ผู้ให้สัมภาระหนี้ที่ชำระหนี้ไม่ได้มีจำนวน 52,200 บาท ผู้ที่ชำระหนี้ได้มีจำนวน 42,200 บาท ส่วนทางด้านการมีภาระหนี้สินภายนอกมูลค่าเฉลี่ยกลุ่มของผู้ที่ชำระหนี้ไม่ได้มีมูลค่า 48,500 บาท กลุ่มที่ชำระหนี้ได้มีมูลค่า 4,500 บาท ซึ่งข้อมูลด้านนี้พบว่ากลุ่มให้สัมภาระหนี้ที่ชำระหนี้ไม่ได้มีค่าเฉลี่ยมากกว่ากลุ่มผู้ให้สัมภาระหนี้ที่ชำระหนี้ได้

ในด้านสาเหตุที่ทำให้เกิดปัญหาผู้ให้สัมภาระหนี้ทั้งสองกลุ่มจะประสบปัญหาโดยรวมส่วนใหญ่เป็นปัญหาด้านราคาโดยขายได้ราคาต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้จึงทำให้มีรายได้น้อยจนถึงขาดทุน รองลงมาเป็นปัญหาของการใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ที่ทำให้ไม่มีรายได้มาชำระหนี้ ปัญหาที่มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือน และเกิดโรคระบาด ตามลำดับ ในการแก้ไขปัญหาของผู้ให้สัมภาระหนี้พบว่าผู้ให้สัมภาระหนี้ที่ชำระหนี้ได้จะแก้ไขปัญหาด้วยตนเองเป็นหลักก่อนเช่น หารายได้เสริมให้กับตนเองและครอบครัว กลุ่มลูกค้าหรือบุคคลในครัวเรือนได้ช่วยเหลือในการชำระหนี้ ส่วนกลุ่มผู้ให้สัมภาระหนี้ที่ชำระหนี้ไม่ได้ต้องรอความช่วยเหลือการแก้ไขปัญหาจาก ธ.ก.ส. ซึ่งต้องแก้ไขโดยวิธีปฏิบัติตามมาตรการต่างที่กำหนดไว้ตามปัจจัยของปัญหาที่เกิดขึ้น (รายละเอียดภาคผนวก ข)