

การให้สินเชื่อของเกษตรกร

เพียงแต่จัดให้สินเชื่อเพื่อเกษตรกร ไม่ได้หมายความว่า จะทำให้ฐานะทางเศรษฐกิจของเกษตรกรรุ่งเรือง
ขึ้นได้ในตัวเอง โดยทั่วไปจำเป็นต้องสอนให้เกษตรกรเข้าใจวิธีให้สินเชื่อในงานเกษตรอย่างฉลาด ซึ่งยากกว่าในทาง
อุตสาหกรรม หรือพาณิชย์กรรม

เพื่อที่จะให้สินเชื่ออย่างฉลาด เกษตรกรจะต้องมีความสามารถทั้งในด้านการบริหาร และในด้านการ
เงิน ในด้านการบริหารนั้น เราจะต้องคุ้นเคยกับลักษณะของดิน ประเภทของพืชผลซึ่งเหมาะแก่ท้องถิ่น ผลที่คาดว่าจะได้
ตามปกติ และปัญหาการระบายพืชผลในท้องถิ่น ตลอดจนปัจจัยสำคัญประการอื่น ๆ ซึ่งกระทบถึงรายได้สุทธิจากงานเกษตรของ
ตนในด้านการเงิน เราจะต้องมีแผนซึ่งคาดเห็นล่วงหน้าว่า เราจะกู้ยืมเงินมาสมทบกับทุนของตนเองเพียงใด และจะ
ใช้ลงทุนเพิ่มรายได้ของตนได้อย่างไร สินเชื่อที่ควรรับมาแต่เพียงเพื่อความมุ่งหมายและในจำนวนที่จะยังผลสำเร็จของ
งานเฉพาะอย่าง ถ้าไม่มีแผนเช่นนี้ หรือไม่มีความสามารถที่จะดำเนินงานให้เป็นไปตามแผน การให้สินเชื่อจะเกิดความ
เสียหายแก่ผู้กู้และผู้ให้

ในประเทศไทย แม้ในท้องที่ซึ่งเกษตรกรทำงานเกษตรเพื่อการค้า เมื่อได้ขยายบริการสินเชื่อทางสถาบัน
ออกไป ในท้องที่เช่นนี้ ก็ไม่น่าแปลกใจที่จะได้พบว่า เกษตรกรจำนวนไม่น้อย ซึ่งไม่สนใจโดยที่ตอบบริการสินเชื่อหรือแม้ถึงกับ
เป็นปรปักษ์ว่า รายกีดกันบ้างเป็นธรรมดา

ส่วนในหมู่เกษตรกรซึ่งทำงานเกษตรขนาดเล็กมาก เพียงเพื่อบริโภคเองนั้น ความต้องการสินเชื่อมีน้อย
เพราะไม่มีผู้ทำงินเงินทุนในทางอุปโภคบริโภค และไม่มีความสามารถที่จะชำระหนี้

ในประเทศไทยซึ่งเกษตรกรมากกว่าครึ่งได้ให้สินเชื่อเป็นปัจจัยสำคัญ ในการเพิ่มการผลิตและรายได้การเกษตร
ตลอดจนปรับปรุงมาตรฐานการครองชีพของเกษตรกรให้สูงขึ้น จึงอยู่การให้เงินออมโดยการเพิ่มการผลิตทางเกษตรนั้น
นับว่ามีความสำคัญอยู่มาก แต่ถึงอย่างไรก็ไม่เพียงพอ เพราะความต้องการลงทุนเพิ่มขึ้นในงานเกษตรนั้นมากยิ่งขึ้นทุกที
จำเป็นต้องอาศัยสินเชื่อเป็นสำคัญ สินเชื่อที่เมื่อใช้ไปทางถูกต้องสมควรจะเป็นเครื่องมือที่มีกำลัง มาก ซึ่งนำไปสู่ความ
ก้าวหน้าได้รวดเร็วขึ้น ในเมื่อมีผู้ทางเพิ่มการผลิตทางเกษตร ถ้าเกษตรกรไม่ใช้เครดิต โดยพยายามพึ่งการเงินของตน
เองเท่านั้นจะจำกัดการขยายงานและที่กีดกันความก้าวหน้าของตน งานเกษตรในประเทศไทยนี้จะก้าวหน้าอนาคตได้เพียงใด
ย่อมเป็นส่วนหนึ่งที่ขึ้นอยู่กับการบริหารบริหาร และความสามารถของเกษตรกร ทั้งสองได้รับสินเชื่อประเภทที่ถูกต้องอย่างเพียงพอ
พอควร

สินเชื่อเมื่อใช้โดยถูกต้องสมควร จะนำไปสู่ความสำเร็จได้แน่นอน เมื่อใช้โดยไม่ถูกต้องสมควรก็นำไปสู่
ความล้มเหลวได้เช่นกัน การให้สินเชื่อการเกษตรโดยไม่ถูกต้องนั้นมักจะเกิดขึ้นเป็นอันมากในระยะเวลาที่ผลิตผลการเกษตร
มีราคาสูง ในระยะเวลาดังกล่าว เกษตรกรมักออกมามากขึ้นเพื่อขยายการดำเนินงานเกษตร โดยคาดว่า ราคาสินค้าอันสูง
คงจะยืนอยู่สืบไปอีก ฝ่ายผู้ให้ก็มักขยายจำกัดของเงินกู้และให้เงินกู้ง่ายขึ้น แม้เงินกู้รายที่โดยปกติควรปฏิเสธก็ด้วย
เพราะในระยะเวลาเช่นนั้น ผู้ให้ก็มีเงินต้นสำหรับให้ เป็นจำนวนมาก เมื่อจากได้รับชำระหนี้เงินกู้เข้ามามาก ครั้นเมื่อ
ราคาผลิตผลการเกษตรกลับตกต่ำลง ผู้กู้มีรายได้น้อยลงกว่าที่คาดไว้จึงไม่สามารถชำระหนี้เงินกู้ได้ตามกำหนดความยาก
ลำบากในภาระชำระหนี้เงินกู้จึงมีผลมาจากทำให้เงินกู้ขนาดใหญ่ ในระยะเวลาที่ผลิตผลการเกษตรมีราคาสูง ฉะนั้นขอเตือน
ไว้ในที่นี้ว่า ในระยะเวลาที่ผลิตผลการเกษตรมีราคาสูงนั้น สถาบันผู้ให้พึงระมัดระวังนโยบายยับยั้งการให้เงินกู้ตาม
สมควร และอย่าใช้นโยบายกีดกันให้สถาบันปล่อยเงินเป็นอันขาด

แท้จริงเกษตรกรผู้กู้เงินจากสถาบันพึงได้รับประโยชน์ที่สำคัญมากอีกประการหนึ่ง คือได้รับคำปรึกษาแนะนำ
อันมีค่า ในการให้เงินเพื่อพัฒนางานเกษตรของตน พนักงานสินเชื่อของธนาคาร เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจำ
ต้องฝึกฝนตนให้มีความรู้อย่างกว้างขวางเกี่ยวกับปรับปรุงงานเกษตร เพื่อสามารถเตือนเกษตรกรผู้กู้มิให้ให้สินเชื่อ
เกินความสามารถชำระหนี้ และสนับสนุนให้เกษตรกรผู้กู้ขยายงานในทางที่ใดก็ได้และมั่นคง ตลอดจนให้คำปรึกษาแนะนำ

แก่เกษตรกรรายอื่นในงานเกษตร เพื่อให้เงินทุกบาทที่ได้ผลตอบแทนมากที่สุด อันจะสนับสนุนให้เกษตรกรทำงานเกษตรหลายอย่างตามที่มีผู้ทำงทำได้นั้น จะเป็นทางบรรเทาผลร้ายของกา รที่ผลิตผลอย่างใดอย่างหนึ่งมีราคาตกต่ำอยู่ในตัว ดังนั้น การให้สินเชื่อของธนาคาร จะมีทางลดการ เสี่ยงลงได้มาก และมีคุณค่าอย่างแท้จริงแก่เกษตรกรราย

นโยบายการให้สินเชื่อการเกษตรโดยได้ผลมั่นคง

1. การคัดเลือกท้องที่

- ปลายทางเพิ่มการผลิตทางเกษตร
- ท้องที่ซึ่งได้รับน้ำจากก ารชลประทาน
- มีบริการส่งเสริมการ เกษตรตามสมควร
- ผลิตผลในท้องที่นั้น มีผู้ทำงขายได้กว้างขวางและแน่นอนพอควร

2. การคัดเลือกเกษตรกรราย

- ให้ได้ผู้มีลักษณะนิสัยดี
- สถานะทางเศรษฐกิจ
- ความสามารถพอสมควร
- คำเนินงานเกษตรในธนาคารซึ่งก่อให้เกิดรายได้อย่างเพียงพอ
- โดยปกติยอมรับชำระหนี้เงินกู้ได้ตามกำหนดเสมอ

3. การศึกษาอบรมทางสินเชื่อการเกษตร

- สถาบันผู้ให้กู้จะทอ้งให้การศึกษาอบรมทางสินเชื่อการ เกษตรแก่ผู้ถึงเหตุผลและคุณประโยชน์ของกา รสินเชื่อการ เกษตร
- คำเนินงานนี้เป็นเรื่องจริง
- ปลายทางการ เพิ่มผลผลิตทางเกษตรในท้องที่
- การทำแผนงานเกษตร
- ข้อบังคับและวิธีคำเนินการให้สินเชื่อของสถาบัน
- แนวทางให้สินเชื่อ
- การออมเงิน

4. การให้เงินกู้เพื่อเพิ่มการผลิต

- สถาบันสินเชื่อการ เกษตรควรช่วยเหลือเกษตรกรในการทำแผนงานเกษตรและคำร้อง โดยถูกต้องสมควร
- ให้เงินกู้เพื่อเพิ่มการผลิตตามแผนงานเกษตร และความสามารถชำระหนี้ของเกษตรกรรายแต่ละราย
- จำนวนเงินกู้ควรสัมพันธ์กับค่าใช้จ่ายในการผลิตและคำของผลิตผลซึ่งคาดว่าจะได้
- สถาบันควรปฏิบัติเสมอไม่ให้เงินกู้ซึ่งไม่อาจจะระคืนจากรายได้การ เกษตร เพราะจะ เกิดความยากลำบากในการชำระคืน
- สถาบันควรให้เงินกู้เพื่อค่าใช้จ่ายของครัวเรือนด้วยเพียงเท่าที่จำเป็น

- เงินกู้เพื่อโครงการอย่างอื่น ๆ ซึ่งไม่เกี่ยวกับการผลิตทางเกษตรนั้น สถาบันสินเชื่อการเกษตรไม่ควรให้
- ในการให้เงินกู้เพื่อเพิ่มการผลิตนั้น ควรมีแผนจ่ายเงินกู้เป็นงวด ๆ ตามความต้องการในการดำเนินงานเกษตร
- ระยะเวลาของเงินกู้ควรมีช่วงเพียงพอที่เกษตรกรจะขายผลผลิตของตนโดยได้ราคาดีตามสมควร
- การกำหนดเวลาชำระหนี้เงินกู้ให้ใกล้เคียงกับเวลาขายพืชผล
- สนับสนุนให้เกษตรกรผู้ทำงานเกษตรหลายอย่าง เพื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น เป็นการช่วยให้เกษตรกรผู้มีความสามารถชำระหนี้สูงขึ้น (ปรากฏแนวโน้มเช่นนี้ในหมู่เกษตรกรทางภาคเหนือ)

5. การควบคุมแนะนำ

- เจ้าหน้าที่ของสถาบันผู้ให้กู้ต้องออกไปตรวจสอบควบคุมการใช้จ่ายเงินกู้ให้เป็นไปตามแผนงานเกษตร
- จัดให้คำแนะนำทางเทคนิคการเกษตรแก่เกษตรกรผู้กู้
- ร่วมมือกับบริการส่งเสริมการเกษตร

6. ทะเบียนการเกษตร

- สถาบันผู้ให้กู้พึงช่วยเหลือเกษตรกรผู้ดำเนินการทำทะเบียนการเกษตร (เช่นแสดงฐานะการเงินของลูกคา)
- เพื่อเป็นทางหนึ่งสู่ฐานะการเงินของบุคคล และผู้ค้ำประกันและใช้เป็นมาตรฐานทดสอบหรือวัดผลของการให้เงินกู้

7. หลักประกัน

- สถาบันผู้ให้กู้ควรพิจารณา กำหนดตามจำนวนและระยะเวลาแห่งเงินกู้ ดังแนวต่อไปนี้
- สำหรับเงินกู้ระยะสั้น หรือปานกลาง ซึ่งเป็นจำนวนน้อย อาจให้บุคคลด้วยกัน ซึ่งให้ทางหนึ่งสู่ฐานะการเงินอยู่แล้ว อย่างน้อย 2 คนค้ำประกัน
- เงินกู้ระยะสั้นเพื่อดำเนินงานผลิตพืชผลชั่วคราว ซึ่งเป็นเงินกู้จำนวนน้อยและเกษตรกรผู้กู้ในหมู่หนึ่ง ๆ ต้องการใช้จ่ายในระยะเวลาใกล้เคียงกัน ควรจัดให้เกษตรกรที่ในแต่ละหมู่รับผิดชอบร่วมกัน สำหรับเงินกู้ออกเกษตรกรรายคนในหมู่นั้น
- สำหรับเงินกู้ระยะสั้นหรือปานกลาง ซึ่งเป็นจำนวนมาก หรือเงินกู้ระยะยาว ต้องให้จำนองอสังหาริมทรัพย์ และหรือจำนำหลักทรัพย์เป็นประกัน

8. การสมานงานสินเชื่อ เกี่ยวกับงานขายผลผลิต เพื่อที่เกษตรกรผู้กู้จะชำระหนี้เงินกู้ตามกำหนดอย่างพร้อมเพรียง จำเป็นต้องสมานงานสินเชื่อ - งานขายผลผลิตการเกษตร - และงานจัดหาวัสดุการเกษตร เข้าด้วยกัน

ข้อพึงระมัดระวังในเรื่องนี้

- การให้เงินกู้แก่เกษตรกรจะต้องเป็นไปตามระเบียบและวิธีปฏิบัติของผู้ให้กู้ โดยเฉพาะเท่านั้น สถาบันอื่นที่เขาประสานงาน จะก้าวภายในงานให้เงินไม่ได้
- สถาบันผู้ให้กู้จะต้องเลือกร่วมมือเฉพาะกับสถาบันที่มีใจได้ว่า ดำเนินงาน เพื่ออำนวยความสะดวกแก่เกษตรกรโดยได้ผลเท่านั้น

9. เหตุสุกวิสัย

- อาจมีเหตุการหมิ่นนอกเหนืออำนาจทั้งของผู้ให้กู้และผู้ทำความยากลำบากแก่การชำระหนี้เงินกู้ เป็นต้นว่า ศัตรูและโรคพืช ฝนแล้ง น้ำท่วม หรือพายุ ซึ่งก่อให้เกิดการเสียหายแก่พืชผล
- ฟังถือหลักว่า การให้เงินกู้เพื่อการผลิตทางเกษตรนั้น โดยปกติจะให้ไม่เกินส่วนอันสมควร

- การผลิตพืชผลประเภทที่มีความเสี่ยงมากกว่าการผลิตชนิดอื่น ๆ ควรลดอัตราส่วนเงินลงทุนตามส่วนในการผลิตพืชที่มีความเสี่ยง
- กรณีเกษตรกรรายย่อยไม่สามารถชำระหนี้คืนได้เพราะเหตุสุดวิสัย ถ้าปรากฏว่ายังมีโอกาสฟื้นตัวได้ สถาบันผู้ให้กู้ไม่ควรบังคับให้ขายสินทรัพย์ มาชำระหนี้ สถาบันผู้ให้กู้พึงผ่อนเวลาสำหรับการชำระหนี้ให้
- โดยที่การผลิตทางเกษตรอยู่ภายใต้บังคับการเสี่ยงในเรื่องธรรมชาติ จึงเป็นสาระสำคัญว่าเกษตรกรรายย่อยพึงเสริมฐานะทางการเงินของตนให้มากที่สุดที่จะทำได้ในปีที่งานเกษตรได้ผลดี เพื่อชดเชยความเสียหายในปีที่ได้อผลไม่ดี เหตุนี้เกษตรกรรายย่อยที่ได้รับการศึกษาอบรมในเรื่องการออมเงินและชักจูงให้ฝากเงินตามสมควร

10. การไม่ชำระหนี้โดยจงใจ ในบรรดาหนี้ อาจมีผู้เกษตรกรบางส่วน ซึ่งทั้ง ๆ ที่มีความสามารถจะชำระหนี้ได้ แต่จงใจบิดพลิ้วไม่ชำระหนี้เงินกู้ ปัญหาเหล่านี้จะเกิดขึ้นได้อย่างไร ถ้าได้ใช้ความระมัดระวังคัดเลือกเกษตรกรรายย่อยให้โดยผู้มีนิสัยดี แต่เบื้องต้นก่อนแล้ว แม้อาจจะเกิดกรณีเช่นนี้บ้างก็คงเป็นส่วนน้อย อย่างไรก็ตามสถาบันผู้ให้กู้ควรใช้ระบบจัดให้เกษตรกรรายย่อยซึ่งอยู่ใกล้เคียงกัน รวมเข้ากันเป็นกลุ่ม ๆ ตามความสมัครใจ

ฉะนั้น จึงควรรีใช้วิธีแก้ปัญหา โดยวิธีสถาบันผู้ให้กู้ควรกำหนดเป็นนโยบายไว้ว่า โดยปกติ จะไม่ให้เงินกู้รายปีให้แก่ผู้ใดในกลุ่มใด ๆ ถ้ายังไม่ได้รับชำระหนี้เงินกู้ซึ่งถึงกำหนดจากกลุ่มนั้นเป็นจำนวน อย่างน้อยสองในสาม (หรือ สามในสี่) ของจำนวนถึงกำหนดทั้งหมด มาตราการนี้จะกระทำกับเกษตรกรรายย่อยส่วนใหญ่ ในแต่ละกลุ่ม ใช้การบังคับตามที่จะเป็นเอาแก่ผู้เกษียณอายุ ในที่สุด อาจจะมีผู้ผิดนัดโดยจงใจ ซึ่งไม่สะดวกสะท้อนต่อการบังคับทางศีลธรรม สำหรับผู้เกษียณ สถาบันผู้ให้กู้ไม่พึงรังรองควรรี หลบจากฐานะผู้ให้กู้ และพึงดำเนินคดีตามกฎหมายบังคับชำระหนี้ และเพื่อมิให้ผู้อื่นเอา เป็นเยี่ยงอย่าง