

## T166523

ประเทศไทยเป็นประเทศเกษตรกรรมที่มีความอุดมสมบูรณ์ อีกทั้งยังเป็นแหล่งผลิตอาหารที่สำคัญแห่งหนึ่งของโลก นับแต่อดีตประเทศไทยมีรายได้จากการขายสินค้าภาคเกษตรและสินค้าอุตสาหกรรมต่อเนื่องจากสินค้าเกษตรเป็นจำนวนมาก แต่เกษตรกรของไทยกลับมีฐานะยากจนและมีหนี้สินจำนวนมาก ทั้งนี้มีสาเหตุสำคัญประการหนึ่งมาจากต้องประสบกับปัญหาการผันแปรของผลผลิตและรายได้ เนื่องจากภัยธรรมชาติ เช่น ฝนแล้ง น้ำท่วม วาตภัย และแมลงศัตรูพืช เป็นต้น ภัยธรรมชาตินอกจากจะทำให้เกิดการสูญเสียผลผลิตและการขาดรายได้จากผลผลิตแล้ว การเกิดภัยแต่ละครั้งยังเป็นสาเหตุให้การลงทุนของเกษตรกรสูญเปล่าไป และจำเป็นต้องกู้ยืมเงินมาเพาะปลูกใหม่ทดแทนที่เสียหายไป ทำให้เกษตรกรมีภาระหนี้สินตามมา รัฐบาลทุกสมัยได้พยายามให้ความช่วยเหลือเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกรที่ได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติ แต่ก็ยังไม่มีความเหมาะสม หรือเป็นแนวทางที่เป็นรูปธรรมและยั่งยืน

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อหาแนวทางการช่วยเหลือเกษตรกรที่ต้องประสบภัยธรรมชาติเงินพืชผลทางการเกษตรได้รับความเสียหาย ซึ่งการประกันภัยพืชผลเป็นแนวทางหนึ่งในการบรรเทาความเสียหายให้แก่เกษตรกร การประกันภัยพืชผลมีขึ้นครั้งแรกในประเทศไทยเมื่อ พ.ศ. 2521 เป็นการรับประกันภัยฝ้ายในโครงการส่งเสริมการเกษตรไทย-เยอรมัน ที่อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา แต่เมื่อดำเนินการถึงปี 2524 โครงการ

## T166523

นี่ก็มีอันต้องยุติลง ต่อมาในปี 2525 ได้มีการรับประกันภัยพืชผล ในพื้นที่ 8 อำเภอ 6 จังหวัด ซึ่งอยู่ในเขตภาคเหนือและภาคกลาง โดยรับประกันภัยฝ้าย ข้าวโพด และถั่วเหลือง แต่ก็ต้องล้มเลิกในปีถัดมา การรับประกันภัยพืชผลทั้งสองครั้ง ต้องล้มเหลวเนื่องจากมีผู้เข้าร่วมโครงการเป็นจำนวนน้อย การรับประกันภัยอยู่ในบริเวณพื้นที่จำกัด ทำให้ไม่มีการกระจายความเสี่ยงตามหลักการของการรับประกันภัย แม้รัฐบาลในขณะนั้นจะมีงบประมาณสนับสนุน แต่บริษัทรับประกันภัยก็ไม่สามารถรับประกันภัยได้ เพราะมีความเสี่ยงสูงและไม่มีโอกาสได้กำไร

จากการศึกษาพบว่า หลายประเทศมีการรับประกันภัยพืชผล โดยส่วนใหญ่จะมีกฎหมายรับประกันภัยพืชผล โดยเฉพาะ และจัดตั้งองค์กรขึ้นเพื่อทำหน้าที่รับประกันภัยพืชผล หรือกำกับดูแลการรับประกันภัยพืชผลในประเทศของตน ตลอดจนมีหน้าที่จ่ายเบี้ยประกันแทนเกษตรกรทั้งหมดหรือบางส่วนตามความเหมาะสมและจำเป็นของแต่ละประเทศ สำหรับประเทศไทยการรับประกันภัยพืชผลต้องปฏิบัติตามกฎหมายประกันภัยที่มีอยู่ คือ ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ซึ่งการรับประกันภัยจะอาศัยหลักของการรับประกันภัยทั่วไป ซึ่งเป็นสาเหตุให้บริษัทรับประกันภัยไม่รับประกันภัยพืชผล เนื่องจากมีอัตราเสี่ยงสูง และเกษตรกรก็ไม่สมัครใจที่จะทำประกันภัยพืชผลเพราะต้องเสียเบี้ยประกัน และอีกประการหนึ่งคือ รัฐบาลมักให้ความช่วยเหลือเกษตรกรที่ได้รับความเสียหายอยู่เสมอ เกษตรกรจึงไม่เห็นความจำเป็นของการรับประกันภัยพืชผล

ผู้เขียนมีข้อเสนอแนะไว้หลายประการ โดยสรุปได้ว่า สมควรต้องบัญญัติกฎหมายเฉพาะขึ้น ใช้บังคับ และจัดตั้งองค์กรขึ้นใหม่ในรูปของบริษัทเพื่อทำหน้าที่กำหนดมาตรการ กำกับดูแลบริษัทประกันภัยที่รับประกันภัยพืชผล ในขั้นแรกการรับประกันภัยพืชผลควรเป็นการประกันภัยภาคบังคับ โดยบริษัทเป็นผู้จ่ายค่าเบี้ยประกันแทนเกษตรกรผู้เอาประกันภัย และรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันภัย โดยในระยะเริ่มแรกควรกำหนดให้มีการรับประกันภัยข้าวและข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ซึ่งถือว่าเป็นพืชเศรษฐกิจที่สำคัญของประเทศไทย เพื่อให้เกษตรกรส่วนใหญ่มีฐานะมั่นคง และมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

## **TE 166523**

Thailand is a fertile agricultural land. Besides, she is one of the important food producing sources of the world. From the past, Thailand has generated lots of revenue from sale of agricultural commodities and agriculture-related industrial commodities. On the contrary, Thai farmers are in poverty and great indebtedness. One of the significant reasons is that they have faced problems of fluctuation of produce yielded and income earned, which were the result of natural disaster such as drought, flood, storms, pests, etc. Not only did natural disaster cause loss of produce and income, but also investment. They have to take out additional loans for re-cultivation. As a result, debt burden incurred on farmers. Every government has tried to assist to alleviate these problems; so far none of appropriate measures or substantial and sustainable guidance have been materialized.

This study aims at determining guidance to assist farmers affected from natural disaster. Crop insurance is one of the methods to alleviate farmers'

## **TE166523**

damages. Crop insurance was initiated in Thailand in 2521 B.E. with cotton crop in the Thai-German Agricultural Promotion Project in Pak Chong district, Nakhonratchasima province. The project was implemented until it was terminated in 2524 B.E. In 2525 B.E. there was an insurance of crop in altogether 8 districts of 6 provinces located in the North and the Central regions. Crops included in the scheme were cotton, maize and soybeans. Unfortunately, the scheme was terminated one year later. Both of the crop insurances failed because of a small number of project participants and limited areas of insurance. Therefore, it lacked risk diversification, which is the principle of insurance. Although the government in the meantime had a budget to support it, the insurer could not provide insurance because of high risk and no chances of making profit.

From the study, it was found that several countries have implemented crop insurance. Most of them have had designated insurance law and established organizations to operate crop insurance or supervised crop insurance in their countries. Moreover, the organizations are responsible for total or partial payment of insurance premiums depending on appropriateness and necessity of each country. For Thailand, crop insurance must comply with existing insurance law, namely Civil Law and Insurance Act 2535 B.E. The insurance relies on the common principles of insurance. This imposed high risk on the insurance companies. They, therefore, ignored the crop insurance scheme. Besides, farmers were not willing to have their crop insured because of insurance premiums payment. Additionally, the government tended to provide help to the farmers. Hence, they did not see the importance of crop insurance.

## **TE166523**

Suggestions have been made on several aspects. In a nutshell, there should be an enactment of specific law and the establishment of company-like organization to be responsible for setting up measures to supervise the insurers involved in crop insurance. Initially, crop insurance should be compulsory with the mentioned organization as a responsible party to pay insurance premiums for the insured and to reinsure with the insurers. At the beginning crop to be insured should include rice and maize, which are the important economic crops of Thailand, in order to enhance stable status and sustainable better life quality of the majority of farmers.