

Authors' contribution/
Wkład autorów:
A. Study design/
Zaplanowanie badań
B. Data collection/
Zebranie danych
C. Statistical analysis/
Analiza statystyczna
D. Data interpretation/
Interpretacja danych/
E. Manuscript preparation/
Przygotowanie tekstu
F. Literature search/
Opracowanie
piśmiennictwa
G. Funds collection/
Pozyskanie funduszy

**CONSTRAINTS IN THE FUNCTIONING OF PRIMARY
AGRICULTURAL COOPERATIVE SOCIETIES IN HARYANA STATE,
INDIA**

**BARIERY W FUNKCJONOWANIU ROLNICZYCH SPÓŁDZIELNI
PRODUKCYJNYCH W STANIE HARYANA W INDIACH**

Suninder Singh^{(A,B,C,D,E,F)1}, Abhey Singh^{(A,D,E)2}, Choote Lal^{(A,B,E)3}

^{1,2,3} Department of Economics, Chaudhary Devi Lal University, Sirsa, India

Citation:

Singh, S., Singh, A., Lal, Ch., (2022). Constraints in the functioning of primary agricultural cooperative societies in Haryana State, India / Bariery w funkcjonowaniu rolniczych spółdzielni produkcyjnych w stanie Haryana w Indiach. *Economic and Regional Studies*, 15(4), 509-518. <https://doi.org/10.2478/ers-2022-0034>

ORIGINAL ARTICLE

JEL code: P13, Q14, P32

Submitted:

August 2022

Accepted:

September 2022

Tables: 2

Figures: 0

References: 13

ORYGINALNY ARTYKUŁ
NAUKOWY

Klasyfikacja JEL: P13, Q14, P32

Zgłoszony:
sierpień 2022

Zaakceptowany:
wrzesień 2022

Tabele: 2
Rysunki: 0
Literatura: 13

Abstract

Subject and purpose of work: The study aims to identify the constraints in the functioning of PACS in Haryana, India.

Materials and methods: The study was based on primary data collected from nine PACS managers through schedule. The purposive sampling technique was employed for the selection of PACS. The percentage was used for data analysis. The data were collected in the second quarter of 2022.

Results: The study found that 100 % of PACS managers regarded lack of adequate funds, a low level of deposits, and increased day-to-day government intervention as constraints in the functioning of PACS. Subsequently, the respondents mentioned inability to mobilise resources (77.77%), lack of managerial skills (77.77%), lack of trained staff (55.55%), improper channel of recovery system (44.44%), untimely repayment and poor recovery percentage of the loan (44.44%), political interference (33.33%), difficulties due to low educational level of borrowers (22.22%), and uncooperative attitude of borrowers (11.11%).

Conclusions: Main constraints in the functioning of PACS are lack of adequate funds, a low level of deposits, increased day-to-day government intervention, inability to mobilise resources, and lack of managerial skills.

Keywords: PACS, agriculture cooperatives, functioning, agricultural credit, Haryana State

Streszczenie

Przedmiot i cel opracowania: Celem tego badania jest wskazanie głównych czynników, które utrudniają działalność PACS w indyjskim stanie Haryana.

Materialy i metody: Badanie oparto na danych pierwotnych zebranych od kierownictwa PACS i zgromadzonych przy użyciu kwestionariusza. PACS dobrano metodą doboru celowego. W analizie wykorzystano wartości procentowe. Dane pierwotne zebrano w drugim kwartale 2022 r.

Wyniki: W badaniu wykazano, że 100 % ankietowanych menedżerów PACS za główne ograniczenia w działalności PACS uznało brak wystarczających środków, niski poziom depozytów i nasilone codzienne interwencje rządu. W dalszej kolejności wskazywano na brak możliwości pozyskania zasobów (77,77%), brak umiejętności menedżerskich (77,77%), brak wyszkolonego personelu (55,55%), niewłaściwy kanał spłaty pożyczek (44,44%), nieterminową spłatę oraz niski wskaźnik spłat pożyczek (44,44%), ingerencje polityczne (33,33%), trudności wynikające z niskiego poziomu wykształcenia pożyczkobiorców (22,22%) oraz brak woli współpracy ze strony pożyczkobiorców (11,11%).

Wnioski: Główne ograniczenia w działalności PACS to brak wystarczających środków, niski poziom depozytów, nasilone codzienne interwencje rządu, brak możliwości pozyskania zasobów oraz brak umiejętności menedżerskich.

Słowa kluczowe: PACS, spółdzielnie rolnicze, działalność, kredyt rolniczy, Stan Haryana

Address for correspondence / Adres korespondencyjny: Suninder Singh (ORCID: 0000-0003-1531-2114) (suninder13@gmail.com), prof. Abhey Singh (Abheygodara@gmail.com), Choote Lal (ORCID: 0000-0001-9350-5304) (chootelal123@gmail.com). Department of Economics, Chaudhary Devi Lal University, India Barnala Rd, Sirsa, Haryana 125055; Phone: 01666 247049

Journal included in: ERIH PLUS; AgEcon Search; AGRO; Arianta; Baidu Scholar; BazEkon; Cabell's Whitelist; CNKI Scholar; CNPIEC - cnpLINKer; EBSCO Discovery Service; EBSCO-CEEAS; EuroPub; Google Scholar; Index Copernicus ICV 2017-2020: 100,00; J-Gate; KESLI-NDSL; MyScienceWork; Naver Academic; Naviga (Softweco); Polish Ministry of Science and Higher Education 2021: 20 points; Primo Central; QOAM; ReadCube; Semantic Scholar; Summon (ProQuest); TDNet; WanFang Data; WorldCat.

Copyright: © The Authors, 2022. **Publisher:** John Paul II University of Applied Sciences in Biala Podlaska, Poland.

Introduction

“A cooperative is an autonomous association of persons united voluntarily to meet their common economic, social and cultural needs and aspirations through a jointly-owned and democratically-controlled enterprise” (ICA, 2012). The cooperative credit society Act in India was enacted on March 25, 1904, on the recommendation of the Sir Edward Law Committee, which was constituted based on the report of a member of this committee, Sir Nicholson (GoI, 2009). The purpose of introducing the cooperative credit society act was to protect farmers from the clutches of moneylenders and “to encourage thrift, self-help, and co-operation among agriculturists, artisans and persons of limited means” (Paul, 2013). Later, this act was replaced by the Cooperative Society Act of 1912 to enable the formation of non-credit cooperative societies. After the Reforms Act in 1919, cooperation was transferred as a state subject on which the state legislatures may make laws (GoI, 2009).

Rural cooperative credit institutions play a significant role in rural credit, especially for agricultural credit in India. Rural cooperatives credit institutions consist of short-term and long-term credit institutions. These institutions were established to provide affordable credit to farmers. The short-term cooperative credit structure provides short-term crop loans and working capital loans to farmers, and the long-term cooperative credit structure provides long-duration loans for agricultural investment. The short-term cooperative credit institutions have a three-tier structure in most of the states comprising State Cooperative Banks (StCBs) at the apex level, District Central Co-operative Banks (DCCBs) at the intermediate level, and Primary Agricultural Credit Societies (PACS) at the grassroots level (RBI, 2017). PACS are outside the purview of the banking regulation act of 1949 and are authorised only for cooperative credit societies, not banks. PACS are the smallest units of rural short-term cooperative credit structure and are organized in a village or a group of villages. They are in direct contact with rural people in order to meet the members’ financial needs. These also arrange the supply of agricultural inputs, distribution of consumer articles, and marketing of products for their members. A society may be started with at least ten or more ten persons who reside in a particular locality. Agriculturists, rural artisans, petty shopkeepers, and landless labour can become a member. Each share has a nominal value, so even poor farmers can quickly become a member of the PACS. The society’s sources of funds are derived from the share capital, deposits of members, and borrowings from central cooperative banks. The borrowing powers of the

Wprowadzenie

Spółdzielnię definiuje się jako „autonomiczne zrzeszenie osób, które dobrowolnie łączą się w celu zaspokajania swoich wspólnych potrzeb i aspiracji gospodarczych, społecznych i kulturalnych poprzez wspólnie posiadane i demokratycznie kontrolowane przedsiębiorstwo” (ICA, 2012). 25 marca 1904 r., na podstawie rekomendacji Komitetu Prawnego Sir Edwarda, sporządzonego w oparciu o raport członka tego komitetu, Sir Nicholsona, przyjęto w Indiach ustawę o spółdzielczych towarzystwach kredytowych (GoI, 2009). Ustawę o spółdzielczych towarzystwach kredytowych wprowadzono w celu ochrony rolników przed lichwiarzami oraz aby „zachęcać rolników, rzemieślników i osoby o ograniczonych dochodach do oszczędzania, samopomocy i współpracy” (Paul, 2013). W 1912 r. przyjęto ustawę o spółdzielniach, aby umożliwić tworzenie spółdzielni prowadzących działalność inną niż nastawioną na udzielanie pożyczek. Po uchwaleniu ustawy o reformach z 1919 r. spółdzielnie uznano za podmioty państwowe, które podlegają przepisom ustanowionym przez władze stanowe (GoI, 2009).

Wiejskie spółdzielcze instytucje kredytowe odgrywają istotną rolę wśród pożyczkobiorców zamieszkujących tereny wiejskie w Indiach, zwłaszcza w przypadku pożyczek udzielanych na cele rolnicze. Spółdzielcze instytucje kredytowe udzielają pożyczek krótko- i długoterminowych. W zamyśle instytucje te miały zapewnić rolnikom dostęp do pożyczek udzielanych na przystępnych warunkach. Spółdzielcze pożyczki krótkoterminowe mają zapewniać rolnikom środki na uprawę i środki obrotowe, z kolei przeznaczeniem spółdzielczych pożyczek długoterminowych są inwestycje rolnicze. W większości państw instytucje spółdzielcze udzielające pożyczek krótkoterminowych charakteryzują się strukturą trójstopniową, obejmującą państwowe banki spółdzielcze (StCB) na poziomie najwyższym, okręgowe centralne banki spółdzielcze (DCCB) na poziomie średnim oraz rolnicze towarzystwa kredytowe (PACS) na poziomie podstawowym (RBI, 2017). PACS nie podlegają przepisom ustawy o regulacjach bankowych z 1949 r. i mogą funkcjonować wyłącznie w ramach spółdzielczych towarzystw kredytowych, a nie banków. PACS są najmniejszymi jednostkami wiejskich spółdzielczych struktur udzielających pożyczek krótkoterminowych, a ich działalność obejmuje daną wieś lub grupę wsi. Prowadzą działalność w bliskim kontakcie z mieszkańcami terenów wiejskich i starają się zaspokajać ich potrzeby finansowe. Organizują również dostawy środków produkcji rolnej, dystrybucję artykułów konsumenckich i marketing produktów wśród swoich członków. Spółdzielnię może założyć co najmniej dziesięć osób zamieszkujących daną miejscowość. Członkami spółdzielni mogą

members and the society are fixed. The PACS works on the principle of one man, one vote and is managed by an elected body. The management of the society is made up of a President, Secretary, and Treasurer. The loans are given to its members only. The major proportion of loans are given for agricultural activities such as the purchase of cattle, fodder, fertilisers, pesticides, etc., for a short time, up to one year. PACS also give consumption loan mostly to landless labourers, artisans, and marginal farmers (Homiga, 2020).

In geographic terms, Haryana is a small state; economically, its share of national GDP in 2018–19 was 3.8% by quick estimate. Agriculture is the leading sector of the state economy, and most of Haryana's population depends directly or indirectly on this sector (Economic survey of Haryana, 2020). PACS continues to play a significant role in agricultural credit. A study was conducted in rural Haryana and found that 16.93% of the amounts loaned was incurred from cooperative banks/societies in Haryana (Jakhar & Kait, 2021). Furthermore, about 19.50% of credit was incurred from co-operative societies/ banks in the semi-wet and dry zone of Haryana (Jakhar et al., 2022). The total number of PACS in Haryana is 728, providing credit to 1,454 thousand borrowing members. Out of the total number of PACS, 32 PACS show a profit and 696 PACS also show a loss (NAFSCOB, 2020). The present study attempts to identify the constraints in the functioning of PACS in Haryana.

Literature review

Baka (2013) studied the challenges faced by cooperative societies in Kenya. The primary data were collected with the help of questionnaires by personal interview method, and the percentage method was used for the data analysis. The different levels of 20 respondents were selected, of which 15 were middle level and 5 were senior managers. The study found that problems of leadership, political interference, and financial management were the main challenges faced by cooperative societies.

Preety et al. (2016) identified the challenges faced by cooperative banks in Uttar Pradesh. The study was theoretically based, and relevant information was collected from secondary sources. The study revealed that poor recovery, inability to

zostać rolnicy, rzemieślnicy wiejscy, drobni sklepikarze i pracownicy bezrolni. Każdy udział ma wartość nominalną, więc członkiem PACS mogą zostać nawet ubodzy rolnicy. Źródła finansowania spółdzielni pochodzą z kapitału zakładowego, depozytów członków oraz pożyczek ze spółdzielczych banków centralnych. Zdolność kredytowa członków i spółdzielni jest stała. Co do zasady każdy członek PACS dysponuje jednym głosem, a działalnością PACS kieruje wybieralny organ. Zarząd spółdzielni składa się z prezesa, sekretarza i skarbnika. Pożyczek udziela się wyłącznie członkom. Większość udzielanych pożyczek jest przeznaczona na działalność rolniczą, taką jak zakup bydła, paszy, nawozów, pestycydów itp. Są to pożyczki krótkookresowe, a okres spłaty zwykle nie przekracza jednego roku. PACS udziela również pożyczek konsumpcyjnych, głównie bezrolnym robotnikom, rzemieślnikom i drobnym rolnikom (Homiga, 2020).

Haryana to mały stan w ujęciu geograficznym; jego udział w krajowym PKB Indii w latach 2018–19 wyniósł 3,8 %. Najważniejszym sektorem gospodarki stanu Haryana jest rolnictwo, a większość populacji stanu jest bezpośrednio lub pośrednio zależna od rolnictwa (Badanie ekonomiczne stanu Haryana, 2020). PACS nadal odgrywają znaczącą rolę w udzielaniu pożyczek na działalność rolniczą. W badaniu przeprowadzonym na terenach wiejskich stanu Haryana wykazano, że 16,93 % łącznej kwoty pożyczek udzielonych w stanie Haryana pochodziło z banków spółdzielczych/towarzystw spółdzielczych (Jakhar i Kait, 2021). Ponadto około 19,50 % pożyczek zaciągnięto w towarzystwach spółdzielczych/bankach w strefie półwilgotnej i suchej stanu Haryana (Jakhar i in., 2022). Łącznie w stanie Haryana działa 728 spółdzielni PACS, które udzieliły pożyczek 1454 tysiącom pożyczkobiorców. 32 PACS wykazuje zyski, a 696 PACS generuje straty (NAFSCOB, 2020). Celem tego badania jest rozpoznanie głównych czynników, które utrudniają działalność PACS w indyjskim stanie Haryana.

Przegląd literatury

W badaniu Baka (2013) analizowano wyzwania stojące przed spółdzielniami w Kenii. Dane pierwotne gromadzono z wykorzystaniem kwestionariuszy podczas wywiadów bezpośrednich, a do analizy danych wykorzystano metodę procentową. Do badania wybrano 20 respondentów reprezentujących różne poziomy kadry zarządzającej: 15 osób reprezentowało kadrę zarządzającą średniego szczebla, a 5 respondentów zajmowało wyższe stanowiska kierownicze. Okazało się, że głównymi wyzwaniami, z którymi borykają się spółdzielnie, były trudności związane z zarządzaniem, ingerencje polityczne i zarządzanie finansami.

W badaniu Preety et al. (2016) analizowano wyzwania stojące przed bankami spółdzielczymi

mobilise resources, increased day-to-day government intervention in administration, and lack of ability to formulate policies were the major challenges faced by cooperative banks.

Yashoda (2017) in her study highlighted the problems in the development process of a cooperative system in India. The author described that lack of trained staff, poor industrial relations climate, inadequate necessary funds, lack of professional management, political interference, and overdue (the debtors did not pay the loaned amount before due date considered as overdue) were the major obstacles in the development of cooperative societies.

Khyriem (2018) in his study titled "Performance of Primary Agricultural Credit Societies (PACS) in Meghalaya" identified the problems in the functioning of PACS. The author highlighted problems such as the absence of thrift, inadequate monitoring and supervision systems, the negligence of small farmers, lack of skilled staff, lack of professionalism, lack of diversification in business, and inconvenient repayment schedules.

Yogarani and Padhmanaban (2019) in their study identified the problems in the functioning of PACS in India. They identified that lack of trained staff, deficiency of required funds, mounting overdue payments, political interference, inability to offer more funds to the members, lack of managerial skills, changes in economic circumstances, and poor industrial relations were the major problems in the functioning of PACS.

Ruchi (2020) studied the challenges faced by cooperative societies in the state of Haryana in India. The author studied the poor participation of members, absence of cohesion in cooperatives, issues related to economic viability and issues of economic self-reliance, low profitability, poor managerial skills and lack of awareness, long-standing cooperative reform and restructuring, political interference, absence of suitable legal frameworks, poor implementation of the recommendations of the commission on cooperatives, the weak economic base of PACS, losses and increasing NPAs, and rampant corruption and fraud were the major problems that affected the smooth functioning of PACS.

Materials and methods

The present study was conducted in the state of Haryana, India, to identify the constraints in the functioning of PACS. The state was divided into three agricultural zones based on ecology and cropping patterns. Zones I, II, and III cover 32, 39, and 29% of

w indyjskim stanie Uttar Pradesh. Było to badanie oparte na podstawach teoretycznych, a informacje pozyskano ze źródeł wtórnych. Wykazano, że główne wyzwania, z którymi mierzyły się banki spółdzielcze, były następujące: zbyt niskie wskaźniki spłaty pożyczek, brak możliwości pozyskania zasobów, nasilone codzienne interwencje rządu w administrację oraz brak umiejętności kształtowania polityki.

W opracowaniu Yashoda (2017) zwrócono uwagę na problemy rozwojowe systemu spółdzielczego w Indiach. Autor badania dowodzi, że wśród głównych przeszkód w rozwoju spółdzielni można wymienić brak wyszkolonego personelu, niekorzystnie ukształtowane relacje w branży, niewystarczające fundusze, brak profesjonalnego zarządzania, ingerencje polityczne i nieterminowe spłaty pożyczek (dłużnicy spłacali pożyczki po terminie zapadalności).

Khyriem (2018) w swoim opracowaniu pt. „Wydajność rolniczych towarzystw kredytowych (PACS) w stanie Meghalaya” rozpoznał określone problemy w działalności PACS. Autor zwraca uwagę na brak oszczędności, nieodpowiednie systemy monitoringu i nadzoru, zaniedbywanie drobnych rolników, brak wykwalifikowanej kadry, brak profesjonalizmu, brak dywersyfikacji działalności oraz niekorzystne harmonogramy spłat pożyczek.

Problemy w działalności PACS w Indiach były też przedmiotem badania przeprowadzonego przez Yogarani i Padhmanaban (2019). Wyniki tego badania wskazują, że głównymi problemami w działalności PACS był brak wyszkolonego personelu, brak wymaganych funduszy, narastanie zaległych płatności, ingerencje polityczne, brak możliwości zaoferowania członkom większych środków, brak umiejętności menedżerskich, zmienne warunki ekonomiczne i złe relacje w branży.

Ruchi (2020) badał wyzwania stojące przed spółdzielniami w stanie Haryana w Indiach. Autor wskazuje na niedostateczne zaangażowanie członków, brak spójności w działalności spółdzielni, kwestie związane z rentownością i problemy z niezależnością finansową, niską rentowność, niedostateczne umiejętności menedżerskie i brak świadomości, przeciągającą się reformę i restrukturyzację spółdzielni, ingerencje polityczne, brak odpowiednich ram prawnych, nieskuteczne wdrażanie zaleceń Komisji ds. Spółdzielni, niestabilność ekonomiczną PACS, straty i rosnące aktywa niezwiązane z działalnością główną oraz szerzącą się korupcję i oszustwa.

Materiały i metody

Niniejsze badanie przeprowadzono w stanie Haryana w Indiach. Celem badania było rozpoznanie głównych ograniczeń w działalności PACS. Stan Haryana został podzielony na trzy strefy rolnicze, przy uwzględnieniu kryteriów środowiskowych i typów

the area of the state. One district from each zone has been selected based on the net sown area. Karnal, Sirsa, and Bhiwani districts were selected from zones I, II, and III, respectively. Three PACS from each district were selected based on the highest, average and lowest amount disbursed by the PACS. The study was based on primary data collected through schedule in the second quarter of 2022. For data analysis, percentages were calculated.

Results and discussion

The responses of PACS managers regarding the constraints in the functioning of PACS in Haryana are depicted in Table 1. The results zone-wise are depicted in Table 2. The results represent the number of constraints responded by the sampled PACS managers. According to PACS managers, the main constraints in the functioning of PACS were lack of adequate funds, a low level of deposits, increased day-to-day government intervention, inability to mobilise resources, lack of managerial skills, lack of trained staff, the improper channel of the loan recovery, untimely repayment and poor loan recovery percentage, political interference, difficulties due to the low educational level of the borrowers and the uncooperative attitude of borrowers. The main constraints are depicted in Table 1.

Lack of adequate funds: In the state of Haryana in India, zone-wise 100% of the surveyed PACS managers stated that lack of adequate funds is one of the main constraints in the functioning of PACS. Adequacy of funds is necessary for the PACS to meet certain losses. Funds are created from net profits. But more than 90% of PACS also show losses resulting in their inability to create funds.

Low level of deposits: A main constraint responded by 100% of the total surveyed PACS managers in the state. The zone-wise analysis shows that 100% of respondents stated that low level of deposits was a main constraint in the functioning of PACS. The deposits are the cheapest source of funds for the PACS. But, the deposits of the PACS in the state are low due to members' lack of confidence in PACS.

upraw. Strefy I, II i III obejmują odpowiednio 32, 39 i 29 proc. powierzchni stanu. Z każdej strefy wybrano jeden okręg w oparciu o powierzchnię zasiewów. Ze stref I, II i III wybrano odpowiednio okręg Karnal, Sirsa i Bhiwani. Z każdego okręgu wybrano trzy PACS według kryterium najwyższej, średniej i najniższej kwoty pożyczek udzielanych przez PACS. Badanie oparto na danych pierwotnych zebranych na podstawie kwestionariusza w II kwartale 2022 r. Na potrzeby analizy danych wyliczono wartości procentowe.

Wyniki i omówienie

Odpowiedzi menedżerów PACS dotyczące ograniczeń w działalności PACS w stanie Haryana przedstawiono w Tabeli 1. Wyniki w podziale na strefy przedstawiono w Tabeli 2. Określono odsetek menedżerów PACS, którzy wskazali poszczególne czynniki w przeprowadzonej ankiecie. Jako główne ograniczenia w działalności PACS wskazano brak wystarczających środków, niski poziom depozytów, nasilone codzienne interwencje rządu, brak możliwości pozyskania zasobów, brak umiejętności menedżerskich, brak wyszkolonego personelu, niewłaściwy kanał spłaty pożyczek, nieterminową spłatę oraz niski wskaźnik spłat pożyczek, ingerencje polityczne, trudności wynikające z niskiego poziomu wykształcenia pożyczkobiorców oraz niechęć pożyczkobiorców do współpracy. Najistotniejsze ograniczenia przedstawiono w Tabeli 1.

Brak wystarczających środków: 100 % menedżerów PACS z poszczególnych stref w indyjskim stanie Haryana stwierdziło, że jedną z głównych barier w działalności PACS jest brak wystarczających środków. PACS musi dysponować wystarczającymi środkami, aby pokryć określone straty. Środki pochodzą z uzyskanego przez PACS zysku netto. Jednak ponad 90 % PACS wykazuje straty, nie jest zatem w stanie zgromadzić wystarczających środków.

Niski poziom depozytów: 100 % menedżerów PACS uczestniczących w badaniu wskazało, że jest to czynnik w istotny sposób ograniczający działalność spółdzielni. W analizie uwzględniającej podział na poszczególne strefy wykazano, że 100 % menedżerów PACS z poszczególnych stref uznało, że niski poziom depozytów w sposób istotny wpływał na ograniczenie działalności PACS. Depozyty to dla PACS najtańsze źródło środków finansowych. PACS w stanie Haryana charakteryzują się niskim stanem depozytów, ponieważ członkowie spółdzielni nie dają PACS zaufaniem.

Table 1. Constraints in the Functioning of PACS**Tabela 1.** Czynniki, które utrudniają działalność PACS

Sr. No. / Lp.	Constraints / Ograniczenia	No. of PACS Manager / Liczba menedżerów PACS	Percentage / Odsetek
1.	Lack of adequate funds / Brak wystarczających środków	9	100.00
2.	Low level of deposits / Niski poziom depozytów	9	100.00
3.	Increased day-to-day government intervention / Nasilone codzienne interwencje rządu	9	100.00
4.	Inability to mobilise resources / Brak możliwości pozyskania zasobów	7	77.77
5.	Lack of managerial skills / Brak umiejętności menedżerskich	7	77.77
6.	Lack of trained staff / Brak wyszkolonego personelu	5	55.55
7.	Improper channel of recovery system / Niewłaściwy kanał spłaty pożyczek	4	44.44
8.	Untimely repayment and poor loan recovery percentage / Nieterminowa spłata i niski wskaźnik spłat pożyczek	4	44.44
9.	Political interference / Ingerencje polityczne	3	33.33
10.	Difficulties due to the low educational level of the borrowers / Trudności wynikające z niskiego poziomu wykształcenia pożyczkobiorców	2	22.22
11.	Non-cooperative attitude of borrowers / Niechęć pożyczkobiorców do współpracy	1	11.11

Source: Field Survey.

Note: Figures within the parentheses are the percentage of the total

Źródło: Badania terenowe.

Uwaga: W nawiasach podano wartości procentowe

Increased day-to-day government intervention: In the state, zone-wise 100% of PACS managers responded that increased day-to-day government intervention was a main constraint in the functioning of PACS. The government announces various schemes, e.g., debt waiver schemes and interest subvention schemes. The debt waiver scheme makes the debtor reluctant to repay their debt, and it has an inverse impact on borrowing members. Due to the interest subvention scheme, PACS has been providing loans at zero interest rates to debtors who repay their debt before the due date. But, the delay in PACS receiving government payments of interest amounts the usual cause of the resulting imbalances of PACS.

Inability to mobilise resources: Inability to mobilise resources was a main constraint reported by 77.77% of the surveyed PACS managers. The zone-wise analysis revealed that of the PACS managers in zones I, II, and III, respectively, 66.66%, 66.66%, and 100% of them stated that the inability to mobilise resources was a main constraint in the functioning of PACS.

Nasilone codzienne interwencje rządu: 100 % menedżerów PACS z poszczególnych stref uznało, że nasilone codzienne interwencje rządu w sposób istotny ograniczały działalność PACS. Rząd wprowadza w życie różne programy, które dotyczą m.in. umorzenia długów i dopłat do odsetek. Program umarzania zadłużenia ma niekiedy skutek odwrotny do zamierzonego, ponieważ wówczas członkowie spółdzielni zaciągający pożyczki niechętnie wywiązują się ze swoich zobowiązań płatniczych. Z kolei w ramach programu subwencji na spłatę odsetek PACS udziela pożyczek o zerowym oprocentowaniu dłużnikom, którzy spłacają swoje zadłużenie przed terminem wymagalności. Niemniej opóźnienia w transferach środków rządowych z przeznaczeniem na spłatę odsetek trafiają do PACS z opóźnieniem, co z kolei może destabilizować stabilizację finansową PACS.

Brak możliwości pozyskania zasobów: 77,77 % ankietowanych menedżerów PACS za istotną barierę w działalności PACS uznało brak możliwości pozyskania zasobów. W analizie w podziale na strefy wykazano, że odpowiednio 66,66 %, 66,66 % i 100 % menedżerów PACS w strefach I, II i III stwierdziło, że brak możliwości pozyskania zasobów w sposób istotny utrudniało działalność PACS.

Table 2. Constraints in the Functioning of PACS: Zone-wise**Tabela 2.** Czynniki, które utrudniają działalność PACS W podziale na strefy

Zone (District) / Strefa (okręg)	Sr. No. / Lp.	Constraints / Ograniczenia	No. of PACS Manager / Liczba mene- dżerów PACS	Percentage / Odsetek
I (Karnal)	1.	Lack of adequate funds / Brak wystarczających środków	3	100.00
	2.	Low level of deposits / Niski poziom depozytów	3	100.00
	3.	Increased day-to-day government intervention / Nasilone codzienne interwencje rządu	3	100.00
	4.	Inability to mobilise resources / Brak możliwości pozyskania zasobów	2	66.66
	5.	Lack of managerial skills / Brak umiejętności menedżerskich	2	66.66
	6.	Improper channel of recovery system / Niewłaściwy kanał spłaty pożyczek	1	33.33
	7.	Untimely repayment and poor loan recovery percentage / Nieterminowa spłata i niski wskaźnik spłat pożyczek	1	33.33
	8.	Political interference / Ingerencje polityczne	1	33.33
	9.	Lack of trained staff / Brak wyszkolonego personelu	1	33.33
	10.	Difficulties due to low educational level of the borrowers / Trudności wynikające z niskiego poziomu wykształcenia pożyczkobiorców	0	0.00
	11.	Uncooperative attitude of borrowers / Niechęć pożyczkobiorców do współpracy	0	0.00
II (Sirsa)	1.	Lack of adequate funds / Brak wystarczających środków	3	100.00
	2.	Low level of deposits / Niski poziom depozytów	3	100.00
	3.	Increased day-to-day government intervention / Nasilone codzienne interwencje rządu	3	100.00
	4.	Inability to mobilise resources / Brak możliwości pozyskania zasobów	2	66.66
	5.	Lack of managerial skills / Brak umiejętności menedżerskich	2	66.66
	6.	Improper channel of recovery system / Niewłaściwy kanał spłaty pożyczek	2	66.66
	7.	Untimely repayment and poor loan recovery percentage / Nieterminowa spłata i niski wskaźnik spłat pożyczek	1	33.33
	8.	Political interference / Ingerencje polityczne	1	33.33
	9.	Lack of trained staff / Brak wyszkolonego personelu	1	33.33
	10.	Difficulties due to low educational level of the borrowers / Trudności wynikające z niskiego poziomu wykształcenia pożyczkobiorców	1	33.33
	11.	Uncooperative attitude of borrowers / Niechęć pożyczkobiorców do współpracy	0	0.00

III (Bhiwani)	1.	Lack of adequate funds / Brak wystarczających środków	3	100.00
	2.	Low level of deposits / Niski poziom depozytów	3	100.00
	3.	Increased day-to-day government intervention / Nasilone codzienne interwencje rządu	3	100.00
	4.	Inability to mobilise resources / Brak możliwości pozyskania zasobów	3	100.00
	5.	Lack of managerial skills / Brak umiejętności menedżerskich	3	100.00
	6.	Improper channel of recovery system / Niewłaściwy kanał spłaty pożyczek	2	66.66
	7.	Untimely repayment and poor loan recovery percentage / Nieterminowa spłata i niski wskaźnik spłat pożyczek	2	66.66
	8.	Political interference / Ingerencje polityczne	2	66.66
	9.	Lack of trained staff / Brak wyszkolonego personelu	1	33.33
	10.	Difficulties due to low educational level of the borrowers / Trudności wynikające z niskiego poziomu wykształcenia pożyczkobiorców	1	33.33
	11.	Uncooperative attitude of borrowers / Niechęć pożyczkobiorców do współpracy	1	33.33

Source: Field Survey.

Note: Figures within the parentheses are percentages of the total

Źródło: Badania terenowe.

Uwaga: W nawiasach podano wartości procentowe

Lack of managerial skills: Lack of managerial skills was a main constraint reported by 77.77% of the surveyed PACS managers. The zone-wise analysis revealed that of the PACS managers in zones I, II and III, respectively, 66.66%, 66.66% and 100% of them stated that lack of managerial skills was a main constraint in functioning PACS. We know that successful functioning of PACS requires managerial skills. But, most PACS employees are aged and do not know the modern technological techniques to overcome the problems.

Lack of trained staff: Lack of trained staff in PACS was one of the main constraints reported by 55.55 % of the surveyed PACS managers. The zone-wise analysis revealed that of the PACS managers in zones I, II, and III, respectively, 33.33%, 66.66%, and 66.66% of them stated that lack of trained staff was a main constraint in the functioning of PACS. Thus, most PACS managers admitted that PACS employees lack the competences to foster growth of the PACS.

Improper channel of recovery system: Improper channel of recovery system was a main constraint reported by 44.44% of the surveyed PACS managers. The zone-wise analysis revealed that of the PACS managers in zones I, II, and III respectively, 33.33%, 33.33%, and 66.66% of them stated that improper channel of recovery system was a main constraints in the functioning of PACS. Timely repayment of loans by debtor members depends on the recovery system to a large extent, and PACS employees do not contact individual debtor members to repay their loans.

Brak umiejętności menedżerskich: 77,77 % ankietowanych menedżerów PACS za istotną barierę w działalności PACS uznało brak umiejętności menedżerskich. W analizie w podziale na strefy wykazano, że odpowiednio 66,66 %, 66,66 % i 100 % menedżerów PACS w strefach I, II i III stwierdziło, że brak umiejętności menedżerskich był istotnym ograniczeniem w działalności PACS. Nie ulega wątpliwości, że skuteczne funkcjonowanie PACS wymaga umiejętności menedżerskich. Jednak większość pracowników PACS to osoby w podeszłym wieku, które nie znają nowoczesnych technik rozwiązywania problemów.

Brak wyszkolonego personelu: 55,55 % ankietowanych menedżerów PACS za jedną z głównych barier w działalności PACS uznało brak wyszkolonego personelu. W analizie w podziale na strefy wykazano, że odpowiednio 33,33 %, 66,66 % i 66,66 % menedżerów PACS w strefach I, II i III stwierdziło, że brak wyszkolonego personelu był istotnym ograniczeniem w działalności PACS. Większość menedżerów PACS przyznała zatem, że pracownikom PACS brakuje kompetencji do wspierania rozwoju PACS.

Niewłaściwy kanał spłaty pożyczek: 44,44 % ankietowanych menedżerów PACS za istotną barierę w działalności PACS uznało brak właściwego kanału spłaty pożyczek. W analizie w podziale na strefy wykazano, że odpowiednio 33,33 %, 33,33 % i 66,66 % menedżerów PACS ze stref I, II i III stwierdziło, że brak właściwego kanału spłaty pożyczek w sposób istotny ograniczał działalność PACS. Terminowa

Untimely repayment and poor loan recovery percentage: Untimely repayment and poor loan recovery percentage were main constraints reported by 44.44% of total surveyed PACS managers. The zone-wise analysis revealed that of the PACS managers in zones I, II, and III, respectively, 33.33%, 33.33%, and 66.66% of them stated that untimely repayment and poor loan recovery percentage were main constraints in the functioning of PACS. The performance of PACS depends on the timely repayment of loans by debtor members. Thus, PACS managers stated that in the state, the recovery percentage of the loan is very poor due to crop loans advanced by PACS without any collateral security.

Political interference: Political interference in PACS was one of the main constraints reported by 33.33 % of the surveyed PACS managers. The zone-wise analysis revealed that of the PACS managers in zones I, II, and III, respectively, 33.33 %, 33.33 %, and 33.33 % of them stated that political interference was a main constraint in the functioning of PACS. PACS are managed by a body elected from local village groups, and political interference makes the management take unwise decisions with respect to the distribution of agricultural inputs.

Difficulties due to the low educational level of the borrowers: Difficulties due to the low educational level of the borrowers were one of the main constraints reported by 22.22 % of the surveyed PACS managers. The zone-wise analysis revealed that of the PACS managers in zones I, II, and III, respectively, 0.00 %, 33.33 %, and 33.33 % of them stated that difficulties due to the borrowers' low educational level were a main constraint in the functioning of PACS. Due to the low educational level of borrowing members, PACS employees have to deal with the situation on their level and have to adjust their work accordingly.

Uncooperative attitude of borrowers: Out of the total number of surveyed PACS managers, 11.11 % stated that the uncooperative attitude of borrowers was a main constraint in PACS functioning. The zone-wise analysis revealed that of the PACS managers in zones I, II, and III, respectively, 0.00 %, 0.00 %, and 33.33 % of them stated that the uncooperative attitude of borrowers was a main constraint in the functioning of PACS. Due to the uncooperative attitude of borrowing members, the repayment of loans were often arbitrarily delayed.

spłata pożyczek przez dłużników będących członkami spółdzielni zależy w dużej mierze od skuteczności systemu windykacji, a pracownicy PACS nie kontaktują się z poszczególnymi dłużnikami w sprawie spłaty pożyczek.

Nieterminowa spłata i niski wskaźnik spłat pożyczek: 44,44 % ankietowanych menedżerów PACS uznało, że istotnymi barierami w działalności PACS jest nieterminowa spłata i niski wskaźnik spłat pożyczek. W analizie w podziale na strefy wykazano, że odpowiednio 33,33 %, 33,33 % i 66,66 % menedżerów PACS w strefach I, II i III uznało, że nieterminowa spłata i niski wskaźnik spłat pożyczek są źródłem istotnych ograniczeń w działalności PACS. Skuteczność działania PACS zależy w dużej mierze od terminowych spłat pożyczek przez dłużników będących członkami spółdzielni. Menedżerowie PACS stwierdzili, że wskaźnik spłat pożyczek w stanie Haryana jest bardzo niski, ponieważ PACS udziela pożyczek bez żadnego zabezpieczenia.

Ingerencje polityczne: 33,33 % ankietowanych menedżerów PACS za jedną z głównych przeszkód w działalności PACS uznało ingerencje polityczne. W analizie w podziale na strefy wykazano, że w każdej ze stref 33,33 % menedżerów PACS wskazywało, że istotnym ograniczeniem w działalności PACS był ingerencje ze strony polityków. PACS są zarządzane przez organ wybierany spośród lokalnych mieszkańców terenów wiejskich, a ingerencje polityczne sprawiają, że kierownictwo dystrybuuje środki produkcji rolnej w sposób nieracjonalny.

Trudności wynikające z niskiego poziomu wykształcenia pożyczkobiorców: 22,22 % ankietowanych menedżerów PACS uznało, że jedną z głównych barier w działalności PACS są trudności wynikające z niskiego poziomu wykształcenia pożyczkobiorców. W analizie w podziale na strefy wykazano, że odpowiednio 0,00 %, 33,33 % i 33,33 % menedżerów PACS w strefach I, II i III stwierdziło, że trudności wynikające z niskiego poziomu wykształcenia pożyczkobiorców powodowały istotne ograniczenia w działalności PACS. Ze względu na niski poziom wykształcenia członków spółdzielni uzyskujących pożyczki, pracownicy PACS muszą radzić sobie z sytuacją na poziomie lokalnym i dostosowywać działalność PACS do rzeczywistej sytuacji.

Niechęć pożyczkobiorców do współpracy: 11,11 % menedżerów PACS biorących udział w badaniu twierdziło, że niechętna postawa pożyczkobiorców w sposób istotny utrudnia działalność PACS. W analizie w podziale na strefy wykazano, że odpowiednio 0,00 %, 0,00 % i 33,33 % menedżerów PACS w strefach I, II i III uznało, że niechętna postawa pożyczkobiorców była istotnym ograniczeniem w działalności PACS. Pod wpływem niechęci do współpracy członkowie spółdzielni zaciągający pożyczki często w sposób zupełnie arbitralny opóźniali spłatę pożyczek.

Conclusions

The present study identified the main constraints in the functioning of PACS. A lot of constraints were identified in the functioning of PACS. The main constraints identified were a lack of adequate funds, a low level of deposits increased day-to-day government intervention, political interference, the improper channel of the recovery system, inability to mobilise resources, lack of managerial skills, untimely repayment, and poor loan recovery percentage lack of trained staff, difficulties due to low educational level of the borrowers and the uncooperative attitude of borrowers. The study suggested that local villagers should be motivated to make deposits in PACS, the government should not delay in paying interest amount, the PACS employees should contact each debtor for timely repayment of loans, and PACS employees should receive regular, periodic training.

Wnioski

W tym badaniu rozpoznano najważniejsze ograniczenia w działalności PACS. Wykazano, że na działalność PACS wpływa wiele czynników. Wśród głównych ograniczeń wskazywano brak wystarczających środków, niski poziom depozytów, nasilone codzienne interwencje rządu, ingerencje polityczne, niewłaściwy kanał spłaty pożyczek, niezdolność do pozyskania zasobów, brak umiejętności menedżerskich, nieterminowa spłata oraz niski wskaźnik spłat pożyczek, brak wykształconej kadry, trudności wynikające z niskiego poziomu wykształcenia pożyczkobiorców oraz niechęć pożyczkobiorców do współpracy. Wyniki badania wskazują, że mieszkańców terenów wiejskich należy motywować do wnoszenia depozytów do PACS, a rząd nie powinien zwlekać z wypłatą subwencji na spłatę odsetek. Ponadto pracownicy PACS powinni kontaktować się z każdym dłużnikiem w sprawie terminowej spłaty pożyczek oraz przechodzić regularne, okresowe szkolenia.

References

1. Baka, L. O. (2013). The challenges facing co-operative societies in Kenya, Case Study: Kenya Planter Co-operative Union (KPCU). *Public Policy and Administration Research*, 3(11), 32-44.
2. GoH. (2020). *Economic Survey of Haryana*. Haryana: Department of Economic and Statistical Analysis, 1-176.
3. GoI (2009). *Report of the High-powered Committee on cooperatives*. Retrieved from: <http://www.indiaenvironmentportal.org.in/files/hpcc2009new.pdf>
4. Homiga, U. (2020). Primary Agricultural Cooperative Society (PACS) in Rural Development in India. *Indian Cooperative Review*, 57(3), 208-218.
5. Jakhar, B., & Kait, R. (2021). Indebtedness among farmers in Haryana state, India / Zadłużenie wśród rolników w stanie Haryana w Indiach. *Economic and Regional Studies*, 14(3), 373-384. <https://doi.org/10.2478/ers-2021-0026>
6. Jakhar, B., Rohtas, K., Kumar, V., (2022) LIVES IN DEBT AND DISTRESS: A CASE STUDY ON INDEBTEDNESS OF FARMERS IN THE DRY ZONE OF HARYANA STATE, INDIA. *Agricultural Soci Economics Journal*, 22(3), 181-191. <https://doi.org/10.21776/ub.agrise.2022.022.3.4>
7. Khyriem, S. W. (2018). Performance of Primary Agricultural Credit Societies (PACS) in Meghalaya from 2004-05 to 2014-15. *International Journal of Scientific Research and Reviews*, 7(3), 72-85.
8. NAFSCOB (2020) *Performance of Primary Agricultural Credit Societies 2018-19*. Mumbai: National Federation of State Cooperative Banks Ltd.
9. Paul, R. R. (2013). *Monetary Economics* (tenth revised edition). New Delhi: Kalyani Publishers.
10. Preety, Maheshwari, D. K., Kumar, P. and Verma, P. K. (2016) Benefits and challenges faced by the cooperative banks. *International Journal of Emerging Technologies in Engineering Research*, 4(4), 61-64.
11. RBI (2017). *Report on Trend and Progress of Banking in India 2016-17*. Mumbai: Reserve Bank of India.
12. Ruchi. (2020). *Study of primary agricultural credit societies in India Empirical evidences from Haryana*. Thesis for the fulfilment of the requirements for the degree of Doctor of Philosophy in Maharishi Dayanand University. Rohtak, Haryana. Retrieved from <http://hdl.handle.net/10603/326466>
13. United Nations (2012). *International co-operative alliance statement on the co-operative identity*. [International Year of Cooperatives; 2012].
14. Yashoda. (2017). Role of Primary Agricultural Co-Operative Society (PACS) in Agricultural Development in India. *Global Journal of Management and Business Research*, 17(3), 9-12. Retrieved from: [https://globaljournals.org/GJMbr_Volume17/E-Journal_GJMbr_\(C\)_Vol_17_Issue_3.pdf](https://globaljournals.org/GJMbr_Volume17/E-Journal_GJMbr_(C)_Vol_17_Issue_3.pdf)

