

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยเรื่องนี้ เป็นการศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย อำเภอสันทราย จังหวัดเชียงใหม่ ที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ เฉพาะกรณีเกษตรกรที่ขอพักชำระหนี้ หลังจากทีโครงการสิ้นสุดลงแล้วเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2547

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลพื้นฐานส่วนบุคคล เศรษฐกิจ และสังคมของเกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ และการปฏิบัติตามแผนงานของโครงการ

ตอนที่ 3 การวิเคราะห์การตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกร

ตอนที่ 4 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรตาม (การทดสอบสมมติฐาน)

ตอนที่ 5 การวิเคราะห์ปัญหาอุปสรรค และข้อเสนอแนะของเกษตรกรที่มีต่อโครงการพักชำระหนี้

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลพื้นฐานส่วนบุคคล เศรษฐกิจ และสังคมของเกษตรกร

1.1 อายุ

จากผลการวิเคราะห์พบว่า เกษตรกรที่พักชำระหนี้ส่วนใหญ่ร้อยละ 47.7 มีอายุอยู่ในช่วง 41-50 ปี รองลงมาคืออายุอยู่ในช่วง 51-60 ปี คิดเป็นร้อยละ 30.3 มีอายุมากกว่า 60 ปีขึ้นไป ร้อยละ 16.1 และเกษตรกรที่มีอายุ 30-40 ปี ร้อยละ 5.8 โดยมีอายุต่ำสุด 32 ปี อายุสูงสุด 72 ปี อายุเฉลี่ย 50.92 ปี (ตาราง 2)

ตาราง 2 อายุของเกษตรกรที่พักชำระหนี้

อายุ (ปี)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
30 - 40	9	5.8
41 - 50	74	47.7
51 - 60	47	30.3
มากกว่า 60 ปี ขึ้นไป	25	16.1
รวม	155	100

เกษตรกรที่พักชำระหนี้ อายุต่ำสุด 32 ปี
 อายุสูงสุด 72 ปี
 อายุเฉลี่ย 50.92 ปี
 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 8.15

1.2 การศึกษา

จากการวิเคราะห์พบว่า เกษตรกรที่พักชำระหนี้ส่วนใหญ่ร้อยละ 87.7 จบการศึกษาระดับประถมศึกษาปีที่ 1-6 เกษตรกรที่จบการศึกษาระดับมัธยมศึกษาปีที่ 1-6 มีจำนวนร้อยละ 8.4 เกษตรกรที่มีการศึกษาในระดับสูงกว่ามัธยมศึกษาปีที่ 6 ขึ้นไป มีจำนวนร้อยละ 0.6 ส่วนที่เหลือคือไม่ได้รับการศึกษาร้อยละ 3.2 (ตาราง 3)

ตาราง 3 ระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่ได้รับการศึกษา	5	3.2
ประถมศึกษาปีที่ 1 - 6	136	87.7
มัธยมศึกษาปีที่ 1 - 6	13	8.4
สูงกว่ามัธยมศึกษาปีที่ 6 ขึ้นไป	1	0.6
รวม	155	100

1.3 จำนวนสมาชิกในครอบครัว

จากการวิเคราะห์จำนวนสมาชิกในครอบครัวของเกษตรกรที่พักชำระหนี้ ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน ร้อยละ 61.3 รองลงมาคือ 5-6 คน 1-2 คน และมากกว่า 6 คน ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 23.9 ,13.5 และ 1.3 ตามลำดับ (ตาราง 4)

ตาราง 4 จำนวนสมาชิกในครอบครัวของเกษตรกร

จำนวนสมาชิกในครอบครัว (คน)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 - 2	21	13.5
3 - 4	95	61.3
5 - 6	37	23.9
มากกว่า 6 คนขึ้นไป	2	1.3
รวม	155	100

จำนวนสมาชิกในครอบครัวต่ำสุด 1 คน

จำนวนสมาชิกในครอบครัวสูงสุด 8 คน

จำนวนสมาชิกในครอบครัวเฉลี่ย 3.72 คน

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.24

1.3.1 จำนวนบุตร

จากการวิเคราะห์พบว่า เกษตรกรที่พักชำระหนี้ บางส่วนไม่มีบุตรเลย ร้อยละ 7.7 โดยส่วนใหญ่ร้อยละ 40.0 มีจำนวนบุตร 1 และ 2 คน และอีกร้อยละ 13.3 เป็นเกษตรกรที่มีจำนวนบุตร มากกว่า 3 คนขึ้นไป (ตาราง 5)

ตาราง 5 จำนวนบุตรของเกษตรกรที่พักชำระหนี้

จำนวนบุตรของเกษตรกร (คน)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่มีบุตรเลย	12	7.7
มี 1 คน	62	40.0
มี 2 คน	62	40.0
มากกว่า 3 คนขึ้นไป	19	13.3
รวม	155	100

จำนวนบุตรของเกษตรกรต่ำสุด 0 คน

จำนวนบุตรของเกษตรกรสูงสุด 5 คน

จำนวนบุตรของเกษตรกรเฉลี่ย 1.63 คน

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.97

1.3.2 จำนวนแรงงานในครัวเรือน

จากการวิเคราะห์จำนวนแรงงานในครัวเรือนเกษตรกรที่พักชำระหนี้พบว่า ส่วนใหญ่มีจำนวนแรงงานในครัวเรือน 1-2 คน หรือร้อยละ 54.8 มีจำนวนแรงงาน 3-4 คน ร้อยละ 43.9 และมีจำนวนแรงงานในครัวเรือนมากกว่า 4 คน ขึ้นไป ร้อยละ 1.3 (ตาราง 6)

ตาราง 6 จำนวนแรงงานในครัวเรือนเกษตรกร

จำนวนแรงงานในครัวเรือนเกษตรกร (คน)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 - 2	85	54.8
3 - 4	68	43.9
มากกว่า 4 คนขึ้นไป	2	1.3
รวม	155	100

จำนวนแรงงานในครัวเรือนเกษตรกรต่ำสุด 1 คน

สูงสุด 7 คน

จำนวนแรงงานในครัวเรือนเกษตรกรเฉลี่ย 2.50 คน

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.00

1.4 ประสบการณ์ในการทำการเกษตร

จากการวิเคราะห์ด้านประสบการณ์ในการทำการเกษตรของเกษตรกรที่พักชำระหนี้ ส่วนใหญ่ร้อยละ 41.9 มีประสบการณ์ในการทำการเกษตร 1-10 เกษตรกรร้อยละ 35.5 มีประสบการณ์ 11-20 ปี เกษตรกรร้อยละ 14.2 มีประสบการณ์ 21-30 ปี และเกษตรกรร้อยละ 8.4 มีประสบการณ์มากกว่า 30 ปีขึ้นไปโดยมีค่าเฉลี่ย 15.7 ปี (ตาราง 7)

ตาราง 7 ประสบการณ์ในการทำการเกษตร

ประสบการณ์ในการทำการเกษตร (ปี)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 - 10	65	41.9
11 - 20	55	35.5
21 - 30	22	14.2
มากกว่า 30 ปีขึ้นไป	13	8.4
รวม	155	100

ประสบการณ์ในการทำการเกษตรต่ำสุด 4 ปี

ประสบการณ์ในการทำการเกษตรสูงสุด 41 ปี

ประสบการณ์ในการทำการเกษตรเฉลี่ย 15.7 ปี

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 10.01

1.5 สภาพการถือครองที่ดินเพื่อการเกษตร

จากผลการวิเคราะห์สภาพการถือครองที่ดินเพื่อการเกษตรของเกษตรกร ซึ่งจะแบ่งสภาพการถือครองที่ดินเพื่อการเกษตร เป็นที่ดินของตนเองและสภาพการเช่าที่ดินผู้อื่น พบว่าเกษตรกรที่พักชำระหนี้ส่วนใหญ่มีสภาพการถือครองที่ดินเป็นของตนเองถึงร้อยละ 54.2 (โดยเกษตรกรที่มีที่ดินเป็นของตนเองพื้นที่น้อยกว่าหรือเท่ากับ 2 ไร่ ร้อยละ 37.4 และมีที่ดินเป็นของตนเองมากกว่า 2 ไร่อยู่ร้อยละ 16.8 พื้นที่ถือครองเฉลี่ย 1.8 ไร่) (ตาราง 8)

ส่วนเกษตรกรที่เช่าที่ดินผู้อื่นมีร้อยละ 47.7 (เกษตรกรที่เช่าที่ดินผู้อื่นพื้นที่น้อยกว่าหรือเท่ากับ 5 ไร่คิดเป็นร้อยละ 31.0 และร้อยละ 16.8 มีการเช่าที่ดินมากกว่า 5 ไร่ ซึ่งพื้นที่เช่าเฉลี่ย 4.8 ไร่) (ตาราง 9)

ตาราง 8 สภาพการถือครองที่ดินเพื่อการเกษตรที่เป็นของตนเอง

ขนาดพื้นที่ถือครอง (ไร่)	เกษตรกรจำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่มีที่ดินเป็นของตนเอง	71	45.8
มีที่ดินเป็นของตนเอง	84	54.2
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 2 ไร่	58	37.4
มากกว่า 2 ไร่	26	16.8
รวม	155	100

สภาพการถือครองที่ดินเพื่อการเกษตรที่เป็นของตนเอง

พื้นที่ถือครองต่ำสุด 0.25 ไร่

พื้นที่ถือครองสูงสุด 10 ไร่

พื้นที่ถือครองเฉลี่ย 1.8 ไร่

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.88

ตาราง 9 สภาพการเช่าที่ดินผู้อื่นเพื่อการเกษตรของเกษตรกร

ขนาดพื้นที่เช่า (ไร่)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่ได้เช่าที่ดินผู้อื่น	81	52.3
เช่าที่ดินผู้อื่น	74	47.7
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 5 ไร่	48	31.0
มากกว่า 5 ไร่	26	16.8
รวม	155	100

สภาพการเช่าที่ดินผู้อื่นเพื่อการเกษตร

พื้นที่เช่าต่ำสุด 0.50 ไร่

พื้นที่เช่าสูงสุด 15 ไร่

พื้นที่เช่าเฉลี่ย 4.6 ไร่

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 3.35

1.6 กิจกรรมการเกษตรของเกษตรกร

วิเคราะห์กิจกรรมการเกษตรของเกษตรกรก่อน และหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ซึ่งจากผลการวิเคราะห์กิจกรรมการเกษตร โดยเป็นกิจกรรมที่เกษตรกรทำอยู่ก่อนเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ พบว่า กิจกรรมการเกษตรของเกษตรกรส่วนใหญ่ ร้อยละ 38.2 ทำนาข้าว รองลงมาคือทำสวน ร้อยละ 37.2 และร้อยละ 10.1 ทำไร่ ส่วนกิจกรรมการเกษตรหลังจากที่เกษตรกรเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้แล้ว พบว่าส่วนใหญ่ร้อยละ 33.9 ทำสวน รองลงมาร้อยละ 33.5 ทำนาข้าว และร้อยละ 12.7 เลี้ยงสัตว์ (ตาราง 10)

ตาราง 10 กิจกรรมการเกษตรของเกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้

กิจกรรมการเกษตร	ก่อนเข้าร่วมโครงการ		หลังเข้าร่วมโครงการ	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. ทำนาข้าว	79	38.2	74	33.5
2. ทำไร่*	21	10.1	26	11.8
3. ประมง	7	3.4	4	1.8
4. ไร่นาสวนผสม	8	3.9	12	5.4
5. ทำสวน*	77	37.2	75	33.9
6. เลี้ยงสัตว์*	15	7.2	28	12.7
7. อื่นๆ *	-	0.0	2	0.9

หมายเหตุ ผู้ตอบเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

*ทำไร่ ได้แก่ ถั่วเหลือง กระเทียม หอมแดง และข้าวโพด

*ทำสวน ได้แก่ มะม่วง ลำไย ดอกบัวสวรรค์ ดอกประทุมมา และมันฝรั่ง

*เลี้ยงสัตว์ ได้แก่ ไก่ หมู วัว และนกกระทา

* อื่นๆ ได้แก่ เพาะหญ้าแฝก และทำปุ๋ยชีวภาพ

1.7 รายได้ภาคการเกษตร

จากผลการวิเคราะห์รายได้จากภาคการเกษตรของเกษตรกรเฉลี่ยต่อปี พบว่า เกษตรกรที่พักชำระหนี้ส่วนใหญ่ร้อยละ 35.5 มีรายได้ภาคการเกษตร 1-15,000 บาทต่อปี รองลงมาคือร้อยละ 30.3 มีรายได้ 15,001-30,000 บาทต่อปี ส่วนเกษตรกรที่มีรายได้มากกว่า 90,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 1.9 (ตาราง 11)

ตาราง 11 รายได้ภาคการเกษตรของเกษตรกรที่พักชำระหนี้

รายได้ภาคการเกษตร (บาทต่อปี)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1-15,000	55	35.5
15,001 - 30,000	47	30.3
30,001 - 45,000	16	10.3
45,001 - 60,000	22	14.2
60,001 - 75,000	9	5.8
75,001 - 90,000	3	1.9
มากกว่า 90,000 บาทขึ้นไป	3	1.9
รวม	155	100

รายได้ภาคการเกษตรต่ำสุด 2,000 บาทต่อปี

รายได้ภาคการเกษตรสูงสุด 180,000 บาทต่อปี

รายได้ภาคการเกษตรเฉลี่ย 30,162.30 บาทต่อปี

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 25523.04

โดยที่มาของรายได้ภาคการเกษตรได้มาจากการขายผลผลิตการเกษตรร้อยละ 82.8 รายได้จากการค้าเลี้ยงสัตว์ ร้อยละ 15.5 รายได้จากประมงร้อยละ 1.1 และ อื่นๆ ร้อยละ 0.6 (ตาราง 12)

ตาราง 12 ที่มาของรายได้ภาคการเกษตรของเกษตรกร

ที่มาของรายได้ภาคการเกษตร	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. ขายผลผลิตการเกษตร	144	82.8
2. รายได้จากการค้าเลี้ยงสัตว์	27	15.5
3. รายได้จากประมง	2	1.1
4. อื่นๆ *	1	0.6

หมายเหตุ ผู้ตอบเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

* อื่นๆ ได้แก่ ทำปุ๋ยหมัก

1.8 รายได้นอกภาคการเกษตร

มีเกษตรกร 8 คน ที่มีรายได้เฉพาะภาคการเกษตร ดังนั้นจำนวนเกษตรกรที่นำมาวิเคราะห์ รายได้นอกภาคการเกษตร คือ 147 คน และจากการวิเคราะห์พบว่า ส่วนใหญ่ร้อยละ 49.7 มีรายได้นอกภาคการเกษตรอยู่ในช่วง 5,000-20,000 บาทต่อปี เกษตรกรร้อยละ 23.8 มีรายได้ 20,001-35,000 บาทต่อปี เกษตรกรร้อยละ 10.9 มีรายได้นอกภาคการเกษตร 35,001-50,000 บาทต่อปี และเกษตรกรที่มีรายได้มากกว่า 95,000 บาทขึ้นไปคิดเป็นร้อยละ 4.8 (ตาราง 13) โดยเกษตรกรที่มีรายได้นอกภาคการเกษตรมากที่สุดคือ 160,000 บาทต่อปี

ตาราง 13 รายได้นอกภาคการเกษตรของเกษตรกรที่พักชำระหนี้

รายได้นอกภาคการเกษตร (บาทต่อปี)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
5,000 - 20,000	73	49.7
20,001 - 35,000	35	23.8
35,001 - 50,000	16	10.9
50,001 - 65,000	9	6.1
65,001 - 80,000	2	1.4
80,001 - 95,000	5	3.4
มากกว่า 95,000 บาทขึ้นไป	7	4.8
รวม	147	100

รายได้นอกภาคการเกษตรต่ำสุด 5,000 บาทต่อปี

รายได้นอกภาคการเกษตรสูงสุด 160,000 บาทต่อปี

รายได้นอกภาคการเกษตรเฉลี่ย 31,370.94 บาทต่อปี

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 29699.11

ที่มาของรายได้นอกภาคการเกษตรได้มาจาก ทำงานหัตถกรรม ร้อยละ 5.6 การรับจ้าง ร้อยละ 72.8 กู้ขาย/ทำธุรกิจ ร้อยละ 9.3 มีเงินเดือนประจำ ร้อยละ 9.3 และอื่นๆ ร้อยละ 3.1 (ตาราง 14)

ตาราง 14 ที่มาของรายได้นอกภาคการเกษตรของเกษตรกร

ที่มาของรายได้นอกภาคการเกษตร	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. ทำงานหัตถกรรม	9	5.6
2. การรับจ้าง	118	72.8
3. ค้าขาย/ทำธุรกิจ	15	9.3
4. เงินเดือนประจำ	15	9.3
5. อื่นๆ *	5	3.1

หมายเหตุ ผู้ตอบเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

* อื่นๆ ได้แก่ ให้เช่าที่ดิน ขายที่ดิน และลูกหลานมอบให้

1.9 รายได้รวมของครอบครัวเกษตรกร

รายได้รวมของครอบครัวเกษตรกรที่พักชำระหนี้โดยเฉลี่ยต่อปี จากการวิเคราะห์พบว่า ส่วนใหญ่เกษตรกรร้อยละ 24.5 มีรายได้รวมอยู่ในช่วง 20,001-35,000 บาทต่อปี รองลงมาคือ เกษตรกรร้อยละ 21.3 มีรายได้รวม 35,001-50,000 บาทต่อปี และเกษตรกรร้อยละ 17.4 มีรายได้รวม 50,001-65,000 บาทต่อปี (ตาราง 15) โดยมีรายได้รวมเฉลี่ย 59,170.69 บาทต่อปี

ตาราง 15 รายได้รวมของครอบครัวเกษตรกร

รายได้รวมของครอบครัวเกษตรกร (บาทต่อปี)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
5,000 - 20,000	8	5.2
20,001 - 35,000	38	24.5
35,001 - 50,000	33	21.3
50,001 - 65,000	27	17.4
65,001 - 80,000	21	13.5
80,001 - 95,000	9	5.8
95,001 - 105,000	1	0.6
มากกว่า 105,000 บาทขึ้นไป	18	11.6
รวม	155	100

รายได้รวมของครอบครัวเกษตรกรต่ำสุด 6,000 บาทต่อปี

รายได้รวมของครอบครัวเกษตรกรสูงสุด 200,000 บาทต่อปี

รายได้รวมของครอบครัวเกษตรกรเฉลี่ย 59,170.69 บาทต่อปี

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 35602.58

1.10 ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนเกษตรกร

จากการวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนของเกษตรกรที่พักชำระหนี้ พบว่า ส่วนใหญ่ร้อยละ 32.3 มีค่าใช้จ่ายในครัวเรือน 30,001-50,000 บาทต่อปี รองลงมาคือ 50,001-70,000 บาทต่อปี ร้อยละ 19.4 (ตาราง 16)

ตาราง 16 ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนเกษตรกร

ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนเกษตรกร (บาทต่อปี)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
10,000 - 30,000	25	16.1
30,001 - 50,000	50	32.3
50,001 - 70,000	30	19.4
70,001 - 90,000	23	14.8
90,001 - 110,000	9	5.8
มากกว่า 110,000 บาทขึ้นไป	18	11.6
รวม	155	100

ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนเกษตรกรต่ำสุด 11,200 บาทต่อปี

ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนเกษตรกรสูงสุด 440,000 บาทต่อปี

ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนเกษตรกรเฉลี่ย 63,909.46 บาทต่อปี

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 47002.73

1.10.1 ค่าใช้จ่ายในปัจจัยการผลิตทางการเกษตร

จากการวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายในปัจจัยการผลิตทางการเกษตร พบว่า เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 31.0 มีค่าใช้จ่ายในปัจจัยการผลิตทางการเกษตรอยู่ในช่วง 5,000-10,000 บาทต่อปี รองลงมาอยู่ในช่วง 10,001-15,000 บาทต่อปี ร้อยละ 20.0 อยู่ในช่วง 20,001-25,000 บาทต่อปี ร้อยละ 13.5 อยู่ในช่วง 15,001-20,000 บาทต่อปี ร้อยละ 12.3 บาทต่อปี (ตาราง 17)

ตาราง 17 ค่าใช้จ่ายในปัจจัยการผลิตทางการเกษตร

ค่าใช้จ่ายในปัจจัยการผลิตทางการเกษตร (บาทต่อปี)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
5,000 - 10,000	48	31.0
10,001 - 15,000	31	20.0
15,001 - 20,000	19	12.3
20,001 - 25,000	21	13.5
25,001 - 30,000	4	2.6
มากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป	15	9.7
รวม	155	100

ค่าใช้จ่ายในปัจจัยการผลิตทางการเกษตรต่ำสุด 0 บาทต่อปี

ค่าใช้จ่ายในปัจจัยการผลิตทางการเกษตรสูงสุด 67,700 บาทต่อปี

ค่าใช้จ่ายในปัจจัยการผลิตทางการเกษตรเฉลี่ย 15,548.38 บาทต่อปี

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 13390.85

1.11 การออมเงินของเกษตรกร

การออมเงินของเกษตรกร จากการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 69.0 ไม่มีการออมเงินเลย และเกษตรกรร้อยละ 31.0 มีการออมเงิน (ส่วนใหญ่ร้อยละ 24.5 มีเงินออมน้อยกว่าหรือเท่ากับ 6,000 บาท และร้อยละ 6.5 มีเงินออมมากกว่า 6,000 บาท) (ตาราง 18)

ตาราง 18 การออมเงินของเกษตรกร

การออมเงินของเกษตรกร	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่มีการออมเงิน	107	69.0
มีการออมเงิน	48	31.0
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 6,000 บาท	38	24.5
มากกว่า 6,000 บาท	10	6.5
รวม	155	100

จำนวนเงินออมต่ำสุด 240 บาท

จำนวนเงินออมสูงสุด 30,000 บาท

จำนวนเงินออมเฉลี่ย 6,041.25 บาท

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 6388.75

เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 34.7 จะมีการออมเงินกับกลุ่มออมทรัพย์ เกษตรกรร้อยละ 25.0 จะออมเงินไว้กับกองทุนหมู่บ้าน และร้อยละ 20.8 มีการออมเงินไว้กับ ธ.ก.ส. (ตาราง 19)

ตาราง 19 สถาบันการเงินที่เกษตรกรมีการออมเงิน

สถาบันการเงินที่เกษตรกรออมเงิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. ธ.ก.ส.	15	20.8
2. ธนาคารพาณิชย์	2	2.8
3. สหกรณ์	11	15.3
4. กองทุนหมู่บ้าน	18	25.0
5. กลุ่มออมทรัพย์	25	34.7
6. อื่นๆ *	1	1.4

หมายเหตุ ผู้ตอบเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

* อื่นๆ ได้แก่ กลุ่มแม่บ้าน

1.12 หนี้สินที่มีอยู่ก่อนการพักชำระหนี้

จากการวิเคราะห์หนี้สินของเกษตรกรที่มีอยู่ก่อนการพักชำระหนี้ ส่วนใหญ่ร้อยละ 14.2 มีหนี้สิน 1-10,000 บาท รองลงมาคือร้อยละ 13.5 มีหนี้สิน 10,001-20,000 บาท (ตาราง 20) โดยค่าเฉลี่ยของหนี้สินเกษตรกร 48,514.13 บาท

ตาราง 20 หนี้สินของเกษตรกรก่อนการพักชำระหนี้

จำนวนหนี้สินของเกษตรกร (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 - 10,000	22	14.2
10,001 - 20,000	21	13.5
20,001 - 30,000	18	11.6
30,001 - 40,000	8	5.2
40,001 - 50,000	18	11.6
50,001 - 60,000	17	11.0
60,001 - 70,000	15	9.7
70,001 - 80,000	13	8.4
80,001 - 90,000	9	5.8
90,001 - 100,000	14	9.0
รวม	155	100

หนี้สินก่อนการพักชำระหนี้ต่ำสุด 4,000 บาท

หนี้สินก่อนการพักชำระหนี้สูงสุด 100,000 บาท

หนี้สินก่อนการพักชำระหนี้เฉลี่ย 48,514.13 บาท

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 29793.05

สาเหตุที่เกษตรกรมีหนี้สินส่วนใหญ่ร้อยละ 30.6 เนื่องจากเป็นค่าใช้จ่ายในครัวเรือน ร้อยละ 23.9 เนื่องจากการเข้าปัจจัยการผลิตภาคการเกษตร ร้อยละ 22.3 เนื่องจากการซื้อปัจจัยการผลิตภาคการเกษตร (ตาราง 21)

ตาราง 21 สาเหตุของการมีหนี้สินของเกษตรกร

สาเหตุของการมีหนี้สินของเกษตรกร	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน	92	30.6
2. การเข้าปัจจัยการผลิตภาคการเกษตร	72	23.9
3. ค่าเล่าเรียนบุตร	36	12.0
4. การซื้อปัจจัยการผลิตภาคการเกษตร	67	22.3
5. ใช้นี้แหล่งเงินกู้	24	8.0
6. อื่นๆ *	10	3.3

หมายเหตุ ผู้ตอบเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

* อื่นๆ ได้แก่ ซื้รถ ซื้ที่ดิน ลงทุนทำการค้า สร้างบ้าน และค่ารักษาพยาบาล

1.13 หนี้สินของเกษตรกรในปัจจุบัน

หลังจากสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้แล้ว เกษตรกรยังคงมีหนี้สินอยู่โดยจากการวิเคราะห์พบว่าหนี้สินของเกษตรกรในปัจจุบัน พบว่าเกษตรกรร้อยละ 9.7 มีหนี้สินมากกว่า 50,001-60,000 บาท รองลงมาคือร้อยละ 9.0 มีหนี้สินอยู่ระหว่าง 40,001-50,000 บาท 60,001-70,000 บาท และ 90,000-100,000 บาท ส่วนเกษตรกรที่ไม่มีหนี้สินแล้ว (ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว) คิดเป็นร้อยละ 27.1 (ตาราง 22)

ตาราง 22 หนี้สินของเกษตรกรในปัจจุบัน

หนี้สินของเกษตรกรในปัจจุบัน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่มีหนี้สิน (ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว)	42	27.1
มีหนี้สิน (บาท)	113	72.9
1 - 10,000	10	6.5
10,001 - 20,000	13	8.4
20,001 - 30,000	11	7.1
30,001 - 40,000	5	3.2
40,001 - 50,000	14	9.0
50,001 - 60,000	15	9.7
60,001 - 70,000	14	9.0
70,001 - 80,000	10	6.5
80,001 - 90,000	7	4.5
90,001 - 100,000	14	9.0
รวม	155	100

หนี้สินในปัจจุบันต่ำสุด 5,000 บาท

หนี้สินในปัจจุบันสูงสุด 100,000 บาท

หนี้สินในปัจจุบันเฉลี่ย 54,616.72 บาท

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 28981.00

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ และการปฏิบัติตามแผนงานของโครงการ

2.1 การเข้าร่วมโครงการฟื้นฟูอาชีพเกษตรกรหลังพักชำระหนี้

เกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ จะมีสิทธิแจ้งความจำนงเข้าร่วมโครงการฟื้นฟูอาชีพเกษตรกรหลังการพักชำระหนี้ จากการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 89.0 ได้เข้าร่วมโครงการฟื้นฟูอาชีพฯ และร้อยละ 11.0 ไม่ได้เข้าร่วมโครงการฟื้นฟูอาชีพฯ (ตาราง 23)

ตาราง 23 การเข้าร่วมโครงการฟื้นฟูอาชีพเกษตรกรหลังการพักชำระหนี้

การเข้าร่วมโครงการฟื้นฟูอาชีพ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เข้าร่วม	138	89.0
ไม่เข้าร่วม	17	11.0
รวม	155	100

2.2 การเข้าพบกับพนักงาน ธ.ก.ส. ของเกษตรกร

จากการวิเคราะห์การเข้าพบกับพนักงาน ธ.ก.ส. ของเกษตรกรในขณะที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ตลอดระยะเวลา 3 ปี พบว่าเกษตรกรส่วนใหญ่ ร้อยละ 89.7 เคยเข้าพบพนักงาน ธ.ก.ส. (ส่วนใหญ่ร้อยละ 47.1 เข้าพบพนักงาน ธ.ก.ส. จำนวน 1-5 ครั้ง/3 ปี รองลงมาจำนวน 6-10 ครั้ง/3 ปี ร้อยละ 32.3 จำนวน 11-15 ครั้ง/3 ปี ร้อยละ 9.0 และเข้าพบมากกว่า 20 ครั้ง/3ปี ร้อยละ 3.9) ส่วนอีกร้อยละ 5.2 ไม่เคยเข้าพบพนักงาน ธ.ก.ส. เลย (ตาราง 24)

ตาราง 24 การเข้าพบพนักงาน ธ.ก.ส. ของเกษตรกร

การเข้าพบพนักงาน ธ.ก.ส.	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เคยเข้าพบ	8	5.2
เคยเข้าพบ (ครั้ง/3ปี)	147	94.8
1 - 5	73	47.1
6 - 10	50	32.3
11 - 15	14	9.0
16 - 20	4	2.6
มากกว่า 20 ครั้ง/3ปี	6	3.9
รวม	155	100

เกษตรกรเข้าพบพนักงาน ธ.ก.ส. ต่ำสุด 1 ครั้ง/3 ปี

เกษตรกรเข้าพบพนักงาน ธ.ก.ส. สูงสุด 50 ครั้ง/3 ปี

เกษตรกรเข้าพบพนักงาน ธ.ก.ส. เฉลี่ย 7.38 ครั้ง/3 ปี

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 6.44

2.3 การเข้าพบเจ้าหน้าที่เกษตร ของเกษตรกร

ในขณะที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ตลอดระยะเวลา 3 ปี เกษตรกรมีการเข้าพบเจ้าหน้าที่เกษตร เพื่อปรึกษาหารือ จากการวิเคราะห์พบว่า เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 88.4 มีการเข้าพบเจ้าหน้าที่เกษตร (ส่วนใหญ่ เข้าพบเจ้าหน้าที่เกษตร 1-5 ครั้ง/3 ปี ร้อยละ 52.9 รองลงมา เข้าพบ 6-10 ครั้ง/3 ปี ร้อยละ 25.8 เข้าพบ 11-15 ครั้ง/3 ปี ร้อยละ 5.2 เข้าพบมากกว่า 20 ครั้ง/3 ปี ร้อยละ 3.9 และเข้าพบ 16-20 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 1.9) และเกษตรกรร้อยละ 10.3 ไม่เคยเข้าพบเจ้าหน้าที่เกษตรเลย (ตาราง 25)

ตาราง 25 การเข้าพบเจ้าหน้าที่เกษตรของเกษตรกร

การเข้าพบเจ้าหน้าที่เกษตร	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เคยเข้าพบ	16	10.3
เคยเข้าพบ	139	89.7
1 - 5	82	52.9
6 - 10	40	25.8
11 - 15	8	5.2
16 - 20	3	1.9
มากกว่า 20 ครั้ง/3ปี	6	3.9
รวม	155	100

เกษตรกรเข้าพบเจ้าหน้าที่เกษตรต่ำสุด 1 ครั้ง/3 ปี

เกษตรกรเข้าพบเจ้าหน้าที่เกษตรสูงสุด 50 ครั้ง/3 ปี

เกษตรกรเข้าพบเจ้าหน้าที่เกษตรเฉลี่ย 6.53 ครั้ง/3 ปี

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 6.49

2.4 เกษตรกรได้รับคำแนะนำอาชีพจากเจ้าหน้าที่ (พนักงาน ช.ก.ศ. , เจ้าหน้าที่เกษตรและอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง)

ตลอดระยะเวลา 3 ปีที่เกษตรกรพักชำระหนี้ นั้น จากการวิเคราะห์พบว่า เกษตรกรส่วนใหญ่ ร้อยละ 84.5 ได้รับคำแนะนำอาชีพจากเจ้าหน้าที่ (ส่วนใหญ่ได้รับคำแนะนำ 1-5 ครั้ง/3 ปี ร้อยละ 59.4 รองลงมาได้รับคำแนะนำ 6-10 ครั้ง/3 ปี ร้อยละ 17.4 ได้รับคำแนะนำ 11-15 ครั้ง/3 ปี ร้อยละ 3.9 ได้รับคำแนะนำ 16-20 ครั้ง/3 ปี ร้อยละ 2.6 และได้รับคำแนะนำมากกว่า 20 ครั้ง/3 ปี ร้อยละ 1.3) ส่วนร้อยละ 15.5 เป็นเกษตรกรที่ไม่เคยได้รับคำแนะนำอาชีพจากเจ้าหน้าที่เลย ในระยะเวลา 3 ปีที่เข้าร่วมโครงการนั้น (ตาราง 26)

ตาราง 26 เกษตรกรได้รับคำแนะนำอาชีพจากเจ้าหน้าที่เกษตร (พนักงาน ช.ก.ศ. , เจ้าหน้าที่เกษตรและอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง)

เกษตรกรได้รับคำแนะนำอาชีพจากเจ้าหน้าที่	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่ได้รับคำแนะนำอาชีพเลย	24	15.5
เคยได้รับคำแนะนำอาชีพ	131	84.5
1 - 5	92	59.4
6 - 10	27	17.4
11 - 15	6	3.9
16 - 20	4	2.6
มากกว่า 20 ครั้ง/3ปี	2	1.3
รวม	155	100

เกษตรกรได้รับคำแนะนำอาชีพจากเจ้าหน้าที่ ต่ำสุด 1 ครั้ง/3 ปี

เกษตรกรได้รับคำแนะนำอาชีพจากเจ้าหน้าที่ สูงสุด 30 ครั้ง/3 ปี

เกษตรกรได้รับคำแนะนำอาชีพจากเจ้าหน้าที่ เฉลี่ย 5.29 ครั้ง/3 ปี

ส่วนเบี่ยงเบนเฉลี่ย 4.60

2.5 เกษตรกรปฏิบัติตามคำแนะนำของเจ้าหน้าที่ (พนักงาน ช.ก.ศ. , เจ้าหน้าที่เกษตรและอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง)

จากการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 61.9 ปฏิบัติตามคำแนะนำของเจ้าหน้าที่ บ้างบางครั้ง ร้อยละ 25.2 เกษตรกรได้ปฏิบัติตามคำแนะนำอย่างเคร่งครัด และร้อยละ 12.9 ไม่ได้ปฏิบัติตามคำแนะนำของเจ้าหน้าที่เลย (ตาราง 27)

ตาราง 27 เกษตรกรปฏิบัติตามคำแนะนำของเจ้าหน้าที่(พนักงาน ช.ก.ศ. , เจ้าหน้าที่เกษตรและอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง)

เกษตรกรปฏิบัติตามคำแนะนำของเจ้าหน้าที่	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่ได้ปฏิบัติตามเลย	20	12.9
ปฏิบัติตามบ้างบางครั้ง	96	61.9
ปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด	39	25.2
รวม	155	100

2.6 การเข้าร่วมอบรมด้านเทคโนโลยีของเกษตรกร

จากการวิเคราะห์การเข้าร่วมอบรมด้านเทคโนโลยีของเกษตรกร ในช่วง 3 ปีที่เข้าร่วมโครงการ พบว่า ส่วนใหญ่ร้อยละ 85.8 ได้เข้าร่วมการอบรมเทคโนโลยีที่เจ้าหน้าที่ได้จัดขึ้น ส่วนเกษตรกรอีกร้อยละ 14.2 เป็นเกษตรกรที่ไม่ได้เข้าร่วมการอบรม (ร้อยละ 68.4 นำความรู้ที่ได้จากการอบรมมาปฏิบัติตาม และร้อยละ 31.6 ไม่ได้ปฏิบัติตาม) (ตาราง 28)

ตาราง 28 การเข้าร่วมอบรมด้านเทคโนโลยีของเกษตรกร

การเข้าร่วมอบรมด้านเทคโนโลยี	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่ได้เข้าร่วมการอบรม	22	14.2
ได้รับการอบรม	133	85.8
แล้วนำความรู้มาปฏิบัติตาม	91	68.4
ไม่ได้ปฏิบัติตาม	42	31.6
รวม	155	100

แบ่งเป็นการอบรม 4 ด้าน คือ เทคโนโลยีด้านการผลิตพืช ร้อยละ 38.0 เทคโนโลยีด้านการผลิตสัตว์ ร้อยละ 23.0 เทคโนโลยีด้านประมง ร้อยละ 12.3 เทคโนโลยีเรื่องไร่นาสวนผสม ร้อยละ 19.3 และเทคโนโลยีด้านอื่นๆ ร้อยละ 7.5 (ตาราง 29)

ตาราง 29 การอบรมด้านเทคโนโลยี

การอบรมด้านเทคโนโลยี	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. เทคโนโลยีด้านการผลิตพืช	71	38.0
2. เทคโนโลยีด้านการผลิตสัตว์	43	23.0
3. เทคโนโลยีด้านประมง	23	12.3
4. เทคโนโลยีเรื่องไร่นาสวนผสม	36	19.3
5. อื่นๆ*	14	7.5

หมายเหตุ ผู้ตอบเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

* อื่นๆ ได้แก่ ทำปุ๋ยหมัก ปุ๋ยชีวภาพ การเผาถ่านเพื่อทำแอมมู สบู่ และหมอดินอาสาประจำตำบล

2.7 เกษตรกรร่วมหารือกับเจ้าหน้าที่ของรัฐในการกำหนดแผนการผลิตของตน

จากการวิเคราะห์ การร่วมหารือกับเจ้าหน้าที่ของรัฐในการกำหนดแผนการผลิตของเกษตรกรเอง พบว่า เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 52.3 มีการร่วมหารือวางแผนการผลิตของตนเองกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ (ร่วมหารือ 1-5 ครั้ง/3 ปี ร้อยละ 40.6 รองลงมาได้ร่วมหารือ 6-10 ครั้ง/3 ปี ร้อยละ 9.0 ร่วมหารือ 11-15 ครั้ง/3 ปี และมากกว่า 15 ครั้งขึ้นไป/3 ปี ร้อยละ 1.3) ส่วนเกษตรกรร้อยละ 47.7 ไม่ได้ร่วมหารือกับเจ้าหน้าที่ในการกำหนดแผนการผลิตของตนเองเลย (ตาราง 30)

ตาราง 30 เกษตรกรร่วมหารือกับเจ้าหน้าที่ในการกำหนดแผนการผลิตของตน

เกษตรกรร่วมหารือกับเจ้าหน้าที่ในการ กำหนดแผนการผลิตของตน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เคยร่วมหารือเลย	74	47.7
ร่วมหารือ	81	52.3
1 - 5	63	40.6
6 - 10	14	9.0
11 - 15	2	1.3
มากกว่า 15 ครั้ง/3 ปี	2	1.3
รวม	155	100

เกษตรกรร่วมหารือกับเจ้าหน้าที่ต่ำสุด 1 ครั้ง/3 ปี

เกษตรกรร่วมหารือกับเจ้าหน้าที่สูงสุด 20 ครั้ง/3 ปี

เกษตรกรร่วมหารือกับเจ้าหน้าที่เฉลี่ย 4.31 ครั้ง/3 ปี

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 3.68

2.8 การทำบัญชีฟาร์ม

จากการวิเคราะห์การทำบัญชีฟาร์มของเกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ นั้น พบว่า เกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 55.5 ได้ทำบัญชีฟาร์มแต่ยังไม่ค่อยถูกต้องและสมบูรณ์ เกษตรกรร้อยละ 35.5 ไม่ได้ทำบัญชีฟาร์มเลย และเกษตรกรร้อยละ 9.0 ที่ทำบัญชีฟาร์มได้อย่างถูกต้องและสมบูรณ์ (ตาราง 31)

ตาราง 31 การทำบัญชีฟาร์มของเกษตรกร

การทำบัญชีฟาร์ม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่ได้ทำเลย	55	35.5
ทำแต่ยังไม่ถูกต้องและสมบูรณ์	86	55.5
ทำอย่างถูกต้องและสมบูรณ์	14	9.0
รวม	155	100

2.9 แรงจูงใจจากธนาคาร (ช.ก.ส.)

จากการวิเคราะห์ พบว่าเกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 85.8 จะนำเงินไปชำระหนี้กับ ช.ก.ส. เพราะมีแรงจูงใจจากผลประโยชน์ที่ธนาคารเสนอให้ ส่วนร้อยละ 14.2 ไม่ได้นำเงินไปชำระหนี้ เพราะหวังได้ผลประโยชน์นั้น (ตาราง 32)

ตาราง 32 เกษตรกรได้รับแรงจูงใจจาก ช.ก.ส.

เกษตรกรได้รับแรงจูงใจจาก ช.ก.ส. จึงจะนำเงินไปชำระหนี้	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ใช่	133	85.8
ไม่ใช่	22	14.2
รวม	155	100

โดยแรงจูงใจที่ ช.ก.ส. เสนอให้กับลูกค้านั้นมีหลายรูปแบบ ซึ่งสิ่งจูงใจหรือผลประโยชน์ที่เกษตรกรต้องการและชื่นชอบมากที่สุด เรียงตามลำดับดังนี้ ได้รับการลดดอกเบี้ยเงินกู้ ร้อยละ 47.1 สามารถกู้เพิ่มได้อีก ร้อยละ 29.0 การปรับขึ้นลูกค้ำของ ช.ก.ส. ร้อยละ 21.9 และการเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ร้อยละ 1.9

ตอนที่ 3 การวิเคราะห์การตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกร

3.1 การตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกร

การตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรในโครงการพักชำระหนี้ ภายในกรอบระยะเวลา 1 ปี หลังจากที่โครงการสิ้นสุดลง (31 มีนาคม 2547 ถึง 31 มีนาคม 2548) ทำให้จัดกลุ่มของการตัดสินใจได้เป็น 3 กลุ่มคือ

- ชำระเสร็จสิ้นแล้ว
- ตัดสินใจชำระหนี้ได้ภายในกรอบเวลา
- ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในกรอบเวลา

จากการวิเคราะห์ พบว่าเกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 51.0 ไม่สามารถชำระได้ภายในกรอบเวลา เกษตรกรร้อยละ 27.1 เป็นเกษตรกรที่ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว และร้อยละ 21.9 สามารถชำระได้ภายในกรอบเวลา (ตาราง 33)

ตาราง 33 การตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกร

การตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกร	จำนวน (คน)	ร้อยละ
- ชำระเสร็จสิ้นแล้ว	42	27.1
- สามารถชำระได้ภายในกรอบเวลา	34	21.9
- ไม่สามารถชำระได้ภายในกรอบเวลา	79	51.0
รวม	155	100

สาเหตุของการตัดสินใจชำระหนี้ภายในกรอบเวลา ที่มากที่สุดคือ คิดว่าเป็นหน้าที่ที่ต้องชำระเงินเมื่อถึงกำหนดเวลา รองลงมาคือ ต้องการกู้เพิ่มอีกและกลัวถูกยึดทรัพย์สินที่นำไปค้ำประกันเงินกู้ คาดว่าจะหาเงินมาชำระได้ เกษตรกรได้กำไรจากการขายผลผลิตทางการเกษตร และเกษตรกรมีรายได้จากอาชีพอื่นมากพอสมควร (ตาราง 34)

ตาราง 34 สาเหตุที่เกษตรกรตัดสินใจชำระหนี้ภายในกรอบเวลา

สาเหตุของการตัดสินใจ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
- คิดว่าเป็นหน้าที่ที่ต้องชำระเงินเมื่อถึงกำหนดเวลา	10	29.41
- ต้องการกู้เพิ่มอีกและกลัวถูกยึดทรัพย์สินที่นำไปค้ำประกันเงินกู้	8	23.52
- คาดว่าจะหาเงินมาชำระได้	6	17.64
- เกษตรกรได้กำไรจากการขายผลผลิตทางการเกษตร	4	11.76
- เกษตรกรมีรายได้จากอาชีพอื่นมากพอสมควร	2	5.88

ส่วนสาเหตุที่เกษตรกรตัดสินใจไม่ชำระหนี้ภายในกรอบเวลา (ไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้) คือ ทำการเกษตรต้องรอให้ได้ผลผลิตในฤดูกาลนี้ก่อน ซึ่งผลผลิตอาจไม่ได้ผลตามที่คาดหวังไว้ สาเหตุรองลงมาได้แก่ ไม่มีเงินออม ยังไม่รู้จะหาเงินมาจากที่ไหน ราคาผลผลิตต่ำ ต้นทุนสูง ได้กำไรน้อย เกษตรกรมีหนี้สินมาก รายได้อื่นๆที่มีอยู่ไม่แน่นอน ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนสูง และ เกษตรกรไม่มีที่ดินทำกินเป็นของตนเอง (ตาราง 35)

ตาราง 35 สาเหตุที่เกษตรกรตัดสินใจไม่ชำระหนี้ภายในกรอบเวลา

สาเหตุของการตัดสินใจ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
- ทำการเกษตรต้องรอให้ได้ผลผลิตในฤดูกาลนี้ก่อน ซึ่งผลผลิตอาจไม่ได้ผลตามที่คาดหวังไว้	17	21.51
- ไม่มีเงินออม ยังไม่รู้จะหาเงินมาจากที่ไหน	13	16.45
- ราคาผลผลิตต่ำ ต้นทุนสูง ได้กำไรน้อย	11	13.92
- เกษตรกรมีหนี้สินมาก รายได้อื่นๆที่มีอยู่ไม่แน่นอน ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนสูง	7	8.86
- ไม่มีที่ดินทำกินเป็นของตนเอง	2	2.53

แหล่งที่มาของเงินซึ่งเกษตรกรที่ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วนำมาชำระหนี้ นั้น จากการวิเคราะห์พบว่า ส่วนใหญ่ร้อยละ 35.9 ได้มาจากรายได้จากการขายผลผลิตทางการเกษตรในปัจจุบัน ร้อยละ 25.0 ได้มาจากเงินออมที่มีอยู่ขณะเข้าร่วมโครงการ 3 ปี ร้อยละ 23.4 ได้มาจากรายได้จากอาชีพอื่นนอกเหนือจากภาคการเกษตร (ตาราง 36)

ตาราง 36 แหล่งที่มาของเงินที่เกษตรกรนำไปชำระหนี้ (เกษตรกรที่ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว)

แหล่งที่มาของเงินที่เกษตรกรนำไปชำระหนี้	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. เงินออมที่มีอยู่ขณะร่วมโครงการ พักชำระหนี้ 3 ปี	16	25.0
2. รายได้จากการขายผลผลิตทางการเกษตร ในปัจจุบัน	23	35.9
3. รายได้จากอาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร	15	23.4
4. กู้ยืมจากแหล่งอื่น	10	15.6

หมายเหตุ ผู้ตอบเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

แหล่งที่มาของเงินซึ่งเกษตรกรคาดว่าจะนำมาชำระหนี้ (เกษตรกรที่สามารถชำระได้ภายในกรอบเวลา) จากการวิเคราะห์พบว่า ส่วนใหญ่ร้อยละ 38.6 ได้มาจากรายได้จากการขายผลผลิตทางการเกษตรในปัจจุบัน ร้อยละ 36.4 ได้มาจากรายได้จากอาชีพอื่นนอกเหนือจากภาคการเกษตร ร้อยละ 15.9 ได้มาจากการกู้ยืมจากแหล่งอื่น (ตารางที่ 37)

ตารางที่ 37 แหล่งที่มาของเงินที่เกษตรกรคาดว่าจะนำไปชำระหนี้ (เกษตรกรที่ตัดสินใจชำระหนี้ภายในกรอบเวลา)

แหล่งที่มาของเงินที่เกษตรกรนำไปชำระหนี้	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. เงินออมที่มีอยู่ขณะร่วมโครงการ พักชำระหนี้ 3 ปี	4	9.1
2. รายได้จากการขายผลผลิตทางการเกษตร ในปัจจุบัน	17	38.6
3. รายได้จากอาชีพอื่นนอกภาคการเกษตร	16	36.4
4. กู้ยืมจากแหล่งอื่น	7	15.9

หมายเหตุ ผู้ตอบเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

ตอนที่ 4 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรตาม
(การทดสอบสมมติฐาน)

การทดสอบสมมติฐานในครั้งผู้วิจัยได้ทำการทดสอบสมมติฐาน คือ ลักษณะพื้นฐานส่วนบุคคล ปัจจัยเศรษฐกิจ สังคม การเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ และการปฏิบัติตามโครงการ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ในอำเภอสันทราย จังหวัดเชียงใหม่

การทดสอบสมมติฐานผู้วิจัยได้วิเคราะห์ข้อมูลหาความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระกับตัวแปรตาม โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปในการวิจัยทางสังคมศาสตร์ (Chi-square test) (χ^2)

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved

4.1 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

จากผลการศึกษาพบว่า เกษตรกรที่พักชำระหนี้ซึ่งมีอายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 50 ปี ที่ได้ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วคิดเป็นร้อยละ 11.6 ตัดสินใจชำระหนี้ภายในกรอบเวลาย่อยละ 11.6 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 30.3 ส่วนเกษตรกรที่มีอายุ 51 ปี ขึ้นไปที่ได้ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 15.5 ตัดสินใจชำระหนี้ภายในกรอบเวลาย่อยละ 10.3 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ ร้อยละ 20.6

เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่า อายุของเกษตรกรที่พักชำระหนี้ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 (ตาราง 38)

ตาราง 38 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

อายุ (ปี)	การตัดสินใจชำระหนี้			รวม (ร้อยละ)
	ชำระ เสร็จสิ้นแล้ว	สามารถชำระหนี้ได้ ภายในกรอบเวลา	ไม่สามารถชำระหนี้ ภายในกรอบเวลา	
น้อยกว่าหรือเท่า กับ 50	18 (11.6)	18 (11.6)	47 (30.3)	83 (53.5)
มากกว่า 50 ปี ขึ้นไป	24 (15.5)	16 (10.3)	32 (20.6)	72 (46.5)
รวม	42 (27.1)	34 (21.9)	79 (51.0)	155 (100.0)

ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (NS) ที่ระดับ 0.05

$$\chi^2 (\text{คำนวณ}) = 3.058$$

$$\chi^2 (\text{ตาราง}) (df2, 0.05) = 5.99$$

4.2 ความสัมพันธ์ระหว่างการศึกษาของเกษตรกรกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

จากผลการศึกษาพบว่า เกษตรกรที่พักชำระหนี้ที่ไม่ได้รับการศึกษา จนถึง ประถมศึกษาปีที่ 6 มีการตัดสินใจชำระหนี้ทั้งหมด (ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว) ร้อยละ 21.3 ตัดสินใจที่ชำระหนี้ให้ได้ภายในกรอบเวลา ร้อยละ 20.0 และไม่สามารถที่จะชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ ร้อยละ 49.7 ส่วนเกษตรกรที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าชั้นประถมศึกษาปีที่ 6 นั้น ร้อยละ 5.8 ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว ร้อยละ 1.9 ตัดสินใจจะชำระหนี้ให้ได้ภายในกรอบเวลา และร้อยละ 1.3 ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในกรอบเวลา

เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่า การศึกษาของเกษตรกรที่พักชำระหนี้มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.01 (ตาราง 39)

ตาราง 39 ความสัมพันธ์ระหว่างการศึกษาของเกษตรกรกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

ระดับการศึกษา	การตัดสินใจชำระหนี้			รวม (ร้อยละ)
	ชำระ เสร็จสิ้นแล้ว	สามารถชำระหนี้ได้ ภายในกรอบเวลา	ไม่สามารถชำระหนี้ ภายในกรอบเวลา	
ไม่ได้รับการศึกษา ถึง ป.6	33 (21.3)	31 (20.0)	77 (49.7)	141 (91.0)
สูงกว่า ป.6 ขึ้นไป	9 (5.8)	3 (1.9)	2 (1.3)	14 (9.0)
รวม	42 (27.1)	34 (21.9)	79 (51.0)	155 (100.0)

มีนัยสำคัญทางสถิติ (S) ที่ระดับ 0.01

$$\chi^2 \text{ (คำนวณ)} = 11.920^{**}$$

$$\chi^2 \text{ (ตาราง)} (df2, 0.01) = 9.21$$

หมายเหตุ ในตาราง χ^2 มีช่องความถี่ที่คาดหวังน้อยกว่า 5 อยู่ประมาณ 33.3 %

4.3 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

จากผลการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่พักชำระหนี้ที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวน้อยกว่าหรือเท่ากับ 5 คนนั้นมีการตัดสินใจชำระหนี้ คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 20.0 ตัดสินใจจะชำระหนี้ภายในกรอบเวลาร้อยละ 16.8 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 30.3 ส่วนเกษตรกรที่พักชำระหนี้ที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวมากกว่า 5 คน มีการตัดสินใจชำระหนี้ คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 7.1 ตัดสินใจชำระหนี้ให้ได้ภายในกรอบเวลาร้อยละ 5.2 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 12.9

เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่า จำนวนสมาชิกในครอบครัวเกษตรกรที่พักชำระหนี้ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 (ตาราง 40)

ตาราง 40 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

จำนวนสมาชิกในครอบครัวเกษตรกร (คน)	การตัดสินใจชำระหนี้			รวม (ร้อยละ)
	ชำระเสร็จสิ้นแล้ว	สามารถชำระหนี้ได้ภายในกรอบเวลา	ไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลา	
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 5	31 (20.0)	26 (16.8)	59 (30.3)	116 (74.8)
มากกว่า 5 คนขึ้นไป	11 (7.1)	8 (5.2)	20 (20.6)	39 (25.2)
รวม	42 (27.1)	34 (21.9)	79 (51.0)	155 (100.0)

ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (NS) ที่ระดับ 0.05

$$\chi^2 (\text{คำนวณ}) = 0.073$$

$$\chi^2 (\text{ตาราง}) (df2, 0.05) = 5.99$$

4.4 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรของเกษตรกรกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

จากผลการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่พักชำระหนี้ที่มีจำนวนบุตรน้อยกว่าหรือเท่ากับ 3 คนนั้นมีการตัดสินใจชำระหนี้ คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 23.9 ตัดสินใจจะชำระหนี้ภายในกรอบเวลาร้อยละ 19.4 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 44.5 ส่วนเกษตรกรที่พักชำระหนี้ที่มีจำนวนบุตรมากกว่า 3 คนขึ้นไป มีการตัดสินใจชำระหนี้คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 3.2 ตัดสินใจชำระหนี้ให้ได้ภายในกรอบเวลาร้อยละ 2.6 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 6.5

เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่าจำนวนบุตรของเกษตรกรที่พักชำระหนี้ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 (ตาราง 41)

ตาราง 41 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรของเกษตรกรกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

จำนวนบุตรของ เกษตรกร (คน)	การตัดสินใจชำระหนี้			รวม (ร้อยละ)
	ชำระ เสร็จสิ้นแล้ว	สามารถชำระหนี้ได้ ภายในกรอบเวลา	ไม่สามารถชำระหนี้ ภายในกรอบเวลา	
น้อยกว่า หรือเท่ากับ 3	37 (23.9)	30 (19.4)	69 (44.5)	136 (87.7)
มากกว่า 3 คนขึ้นไป	5 (3.2)	4 (2.6)	10 (6.5)	19 (12.3)
รวม	42 (27.1)	34 (21.9)	79 (51.0)	155 (100.0)

ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (NS) ที่ระดับ 0.05

$$\chi^2 (\text{คำนวณ}) = 0.024$$

$$\chi^2 (\text{ตาราง}) (df2, 0.05) = 5.99$$

หมายเหตุ ในตาราง χ^2 มีช่องความถี่ที่คาดหวังน้อยกว่า 5 อยู่ประมาณ 16.7%

4.5 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนแรงงานในครอบครัวเกษตรกรกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

จากผลการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่พักชำระหนี้ที่มีจำนวนแรงงานในครอบครัวน้อยกว่าหรือเท่ากับ 4 คนนั้นมีการตัดสินใจชำระหนี้ คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 21.9 ตัดสินใจจะชำระหนี้ภายในกรอบเวลาร้อยละ 18.7 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 42.6 ส่วนเกษตรกรที่พักชำระหนี้ที่มีจำนวนแรงงานในครอบครัวมากกว่า 4 คนขึ้นไป มีการตัดสินใจชำระหนี้คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 5.2 ตัดสินใจชำระหนี้ให้ได้ภายในกรอบเวลาร้อยละ 3.2 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 8.4

เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่า จำนวนแรงงานในครอบครัวเกษตรกรที่พักชำระหนี้ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 (ตาราง 42)

ตาราง 42 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนแรงงานในครอบครัวเกษตรกรกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

จำนวนแรงงานในครอบครัวเกษตรกร (คน)	การตัดสินใจชำระหนี้			รวม (ร้อยละ)
	ชำระ เสร็จสิ้นแล้ว	สามารถชำระหนี้ได้ ภายในกรอบเวลา	ไม่สามารถชำระหนี้ ภายในกรอบเวลา	
น้อยกว่า หรือเท่ากับ 4	34 (21.9)	29 (18.7)	66 (42.6)	129 (83.2)
มากกว่า 4 คนขึ้นไป	8 (5.2)	5 (3.2)	13 (8.4)	26 (16.8)
รวม	42 (27.1)	34 (21.9)	79 (51.0)	155 (100.0)

ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (NS) ที่ระดับ 0.05

$$\chi^2 (\text{คำนวณ}) = 0.265$$

$$\chi^2 (\text{ตาราง}) (df2, 0.05) = 5.99$$

4.6 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวเกษตรกรที่ไม่สามารถประกอบอาชีพได้กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

จากผลการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่พักชำระหนี้ที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ไม่สามารถประกอบอาชีพได้น้อยกว่าหรือเท่ากับ 2 คนนั้นมีการตัดสินใจชำระหนี้ คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 18.7 ตัดสินใจจะชำระหนี้ภายในกรอบเวลาย่อยละ 15.5 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 38.7 ส่วนเกษตรกรที่พักชำระหนี้ที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ไม่สามารถประกอบอาชีพได้มากกว่า 2 คนขึ้นไป มีการตัดสินใจชำระหนี้คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 8.4 ตัดสินใจชำระหนี้ให้ได้ภายในกรอบเวลาย่อยละ 6.5 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 12.3

เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่า จำนวนสมาชิกในครอบครัวเกษตรกรที่ไม่สามารถประกอบอาชีพได้ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 (ตาราง 43)

ตาราง 43 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวเกษตรกรที่ไม่สามารถประกอบอาชีพได้กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

จำนวนสมาชิกในครอบครัวเกษตรกรที่ไม่สามารถประกอบอาชีพได้ (คน)	การตัดสินใจชำระหนี้			
	ชำระเสร็จสิ้นแล้ว	สามารถชำระหนี้ได้ภายในกรอบเวลา	ไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลา	รวม (ร้อยละ)
น้อยกว่า	29	24	60	113
หรือเท่ากับ 2	(18.7)	(15.5)	(38.7)	(72.9)
มากกว่า 2 คนขึ้นไป	13	10	19	42
	(8.4)	(6.5)	(12.3)	(27.1)
รวม	42	34	79	155
	(27.1)	(21.9)	(51.0)	(100.0)

ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (NS) ที่ระดับ 0.05

$$\chi^2 (\text{คำนวณ}) = 0.779$$

$$\chi^2 (\text{ตาราง}) (df2,0.05) = 5.99$$

4.7 ความสัมพันธ์ระหว่างประสพการณ์ในการทำการเกษตรกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกร หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

จากผลการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่พักชำระหนี้ที่ประสพการณ์ในการทำการเกษตรน้อยกว่าหรือเท่ากับ 16 ปีนั้นมีการตัดสินใจชำระหนี้ คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 18.7 ตัดสินใจจะชำระหนี้ภายในกรอบเวลาร้อยละ 14.8 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 23.2 ส่วนเกษตรกรที่พักชำระหนี้ที่ประสพการณ์ในการทำการเกษตรมากกว่า 16 ปีขึ้นไป มีการตัดสินใจชำระหนี้คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 8.4 ตัดสินใจชำระหนี้ให้ได้ภายในกรอบเวลาร้อยละ 7.1 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 27.7

เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่า ประสพการณ์ในการทำการเกษตรของเกษตรกรมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 (ตาราง 44)

ตาราง 44 ความสัมพันธ์ระหว่างประสพการณ์ในการทำการเกษตรกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

ประสพการณ์ในการ ทำการเกษตร (ปี)	การตัดสินใจชำระหนี้			รวม (ร้อยละ)
	ชำระ เสร็จสิ้นแล้ว	สามารถชำระหนี้ได้ ภายในกรอบเวลา	ไม่สามารถชำระหนี้ ภายในกรอบเวลา	
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 16 ปี	29 (18.7)	23 (14.8)	36 (23.2)	88 (56.8)
มากกว่า 17 ปีขึ้นไป	13 (8.4)	11 (7.1)	43 (27.7)	67 (43.2)
รวม	42 (27.1)	34 (21.9)	79 (51.0)	155 (100.0)

มีนัยสำคัญทางสถิติ (S) ที่ระดับ 0.05

$$\chi^2 (\text{คำนวณ}) = 8.257^*$$

$$\chi^2 (\text{ตาราง}) (df2, 0.05) = 5.99$$

4.8 ความสัมพันธ์ระหว่างสภาพการถือครองที่ดินเพื่อการเกษตรกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

จากผลการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่พักชำระหนี้ที่มีที่ดินเพื่อการเกษตรเป็นของตนเอง มีการตัดสินใจชำระหนี้ คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 19.4 ตัดสินใจจะชำระหนี้ภายในกรอบเวลาย่อยละ 12.9 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 21.9 ส่วนเกษตรกรที่พักชำระหนี้ที่ต้องเช่าที่ดินเพื่อการเกษตร มีการตัดสินใจชำระหนี้คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 7.7 ตัดสินใจชำระหนี้ให้ได้ภายในกรอบเวลาย่อยละ 9.0 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 29.0

เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่า สภาพการถือครองที่ดินเพื่อการเกษตรของเกษตรกรมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.01 (ตาราง 45)

ตาราง 45 ความสัมพันธ์ระหว่างสภาพการถือครองที่ดินเพื่อการเกษตรกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

สภาพการถือครองที่ดินเพื่อการเกษตร	การตัดสินใจชำระหนี้			รวม (ร้อยละ)
	ชำระ เสร็จสิ้นแล้ว	สามารถชำระหนี้ได้ ภายในกรอบเวลา	ไม่สามารถชำระหนี้ ภายในกรอบเวลา	
ที่ดินของตนเอง	30 (19.4)	20 (12.9)	34 (21.9)	84 (54.2)
เช่าที่ดินผู้อื่น	12 (7.7)	14 (9.0)	45 (29.0)	71 (45.8)
รวม	42 (27.1)	34 (21.9)	79 (51.0)	155 (100.0)

มีนัยสำคัญทางสถิติ (S) ที่ระดับ 0.01

$$\chi^2 (\text{คำนวณ}) = 9.280^{**}$$

$$\chi^2 (\text{ตาราง}) (df2,0.01) = 9.21$$

4.9 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้รวมกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

จากผลการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่พักชำระหนี้ที่มีรายได้รวมน้อยกว่าหรือเท่ากับ 60,000 บาทต่อปี มีการตัดสินใจชำระหนี้ คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 11.0 ตัดสินใจจะชำระหนี้ภายในกรอบเวลาร้อยละ 11.6 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 40.0 ส่วนเกษตรกรที่พักชำระหนี้ที่มีรายได้รวมมากกว่า 60,000 บาทต่อปีขึ้นไป มีการตัดสินใจชำระหนี้คือชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 16.1 ตัดสินใจชำระหนี้ให้ได้ภายในกรอบเวลาร้อยละ 10.3 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 11.0

เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่า รายได้รวมของเกษตรกรมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.01 (ตาราง 46)

ตาราง 46 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้รวมกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

รายได้รวมของ เกษตรกร (บาท/ปี)	การตัดสินใจชำระหนี้			รวม (ร้อยละ)
	ชำระ เสร็จสิ้นแล้ว	สามารถชำระหนี้ได้ ภายในกรอบเวลา	ไม่สามารถชำระหนี้ ภายในกรอบเวลา	
น้อยกว่าหรือเท่ากับ	17	18	62	97
60,000	(11.0)	(11.6)	(40.0)	(62.6)
มากกว่า 60,000 บาท	25	16	17	58
ขึ้นไป	(16.1)	(10.3)	(11.0)	(37.4)
รวม	42	34	79	155
	(27.1)	(21.9)	(51.0)	(100.0)

มีนัยสำคัญทางสถิติ (S) ที่ระดับ 0.01

$$\chi^2 (\text{คำนวณ}) = 18.642^{**}$$

$$\chi^2 (\text{ตาราง}) (df2,0.01) = 9.21$$

4.10 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ภาคการเกษตรกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

จากผลการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่พักชำระหนี้ที่มีรายได้ภาคการเกษตรน้อยกว่าหรือเท่ากับ 30,000 บาทต่อปี มีการตัดสินใจชำระหนี้ คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 13.5 ตัดสินใจจะชำระหนี้ภายในกรอบเวลาย่อยละ 16.1 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 36.1 ส่วนเกษตรกรที่พักชำระหนี้ที่มีรายได้ภาคการเกษตรมากกว่า 30,000 บาทต่อปีขึ้นไป มีการตัดสินใจชำระหนี้คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 13.5 ตัดสินใจชำระหนี้ให้ได้ภายในกรอบเวลาย่อยละ 5.8 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 14.8

เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่า รายได้ภาคการเกษตรมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกร หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 (ตาราง 47)

ตาราง 47 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ภาคการเกษตรกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

รายได้ภาคการเกษตร (บาท/ปี)	การตัดสินใจชำระหนี้			รวม (ร้อยละ)
	ชำระเสร็จสิ้นแล้ว	สามารถชำระหนี้ได้ในกรอบเวลา	ไม่สามารถชำระหนี้ได้ในกรอบเวลา	
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 30,000	21 (13.5)	25 (16.1)	56 (36.1)	102 (65.8)
มากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป	21 (13.5)	9 (5.8)	23 (14.8)	53 (34.2)
รวม	42 (27.1)	34 (21.9)	79 (51.0)	155 (100.0)

มีนัยสำคัญทางสถิติ (S) ที่ระดับ 0.05

$$\chi^2 (\text{คำนวณ}) = 6.471^*$$

$$\chi^2 (\text{ตาราง}) (df2,0.05) = 5.99$$

4.11 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้นอกภาคการเกษตรกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

จากผลการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่พักชำระหนี้ที่มีรายได้อื่นๆ นอกภาคการเกษตรน้อยกว่าหรือเท่ากับ 30,000 บาทต่อปี มีการตัดสินใจชำระหนี้ คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 17.4 ตัดสินใจจะชำระหนี้ภายในกรอบเวลาร้อยละ 14.2 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 42.6 ส่วนเกษตรกรที่พักชำระหนี้ที่มีรายได้นอกภาคการเกษตรมากกว่า 30,000 บาทต่อปีขึ้นไป มีการตัดสินใจชำระหนี้คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 9.7 ตัดสินใจชำระหนี้ให้ได้ภายในกรอบเวลาร้อยละ 7.7 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 8.4

เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่า รายได้นอกภาคการเกษตรมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกร หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 (ตาราง 48)

ตาราง 48 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้นอกภาคการเกษตรกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

รายได้นอกภาคการเกษตร (บาท/ปี)	การตัดสินใจชำระหนี้			รวม (ร้อยละ)
	ชำระเสร็จสิ้นแล้ว	สามารถชำระหนี้ได้ภายในกรอบเวลา	ไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลา	
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 30,000	27 (17.4)	22 (14.2)	66 (42.6)	115 (74.2)
มากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป	15 (9.7)	12 (7.7)	13 (8.4)	40 (25.8)
รวม	42 (27.1)	34 (21.9)	79 (51.0)	155 (100.0)

มีนัยสำคัญทางสถิติ (S) ที่ระดับ 0.05

$$\chi^2 (\text{คำนวณ}) = 7.359^*$$

$$\chi^2 (\text{ตาราง}) (df2,0.05) = 5.99$$

4.12 ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายในครัวเรือนกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

จากผลการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่พักชำระหนี้ ที่มีค่าใช้จ่ายในครัวเรือนน้อยกว่าหรือเท่ากับ 60,000 บาทต่อปี มีการตัดสินใจชำระหนี้ คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 14.2 ตัดสินใจจะชำระหนี้ภายในกรอบเวลาย่อยละ 10.3 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 32.9 ส่วนเกษตรกรที่พักชำระหนี้ที่มีค่าใช้จ่ายในครัวเรือนมากกว่า 60,000 บาทต่อปีขึ้นไป มีการตัดสินใจชำระหนี้คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 12.9 ตัดสินใจชำระหนี้ให้ได้ภายในกรอบเวลาย่อยละ 11.6 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 18.1

เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่า ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนของเกษตรกรไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 (ตาราง 49)

ตาราง 49 ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายในครัวเรือนกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนเกษตรกร (บาท/ปี)	การตัดสินใจชำระหนี้			รวม (ร้อยละ)
	ชำระ เสร็จสิ้นแล้ว	สามารถชำระหนี้ได้ ภายในกรอบเวลา	ไม่สามารถชำระหนี้ ภายในกรอบเวลา	
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 60,000	22 (14.2)	16 (10.3)	51 (32.9)	89 (57.4)
มากกว่า 60,000 บาทขึ้นไป	20 (12.9)	18 (11.6)	28 (18.1)	66 (42.6)
รวม	42 (27.1)	34 (21.9)	79 (51.0)	155 (100.0)

ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (NS) ที่ระดับ 0.05

$$\chi^2 (\text{คำนวณ}) = 3.575$$

$$\chi^2 (\text{ตาราง}) (df2, 0.05) = 5.99$$

4.13 ความสัมพันธ์ระหว่างการออมเงินของเกษตรกรกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

จากผลการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่พักชำระหนี้ ที่มีการออมเงิน มีการตัดสินใจชำระหนี้ คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 13.5 ตัดสินใจจะชำระหนี้ภายในกรอบเวลาร้อยละ 7.1 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 10.3 ส่วนเกษตรกรที่ไม่มีการออมเงินนั้น มีการตัดสินใจชำระหนี้คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 13.5 ตัดสินใจชำระหนี้ให้ได้ภายในกรอบเวลาร้อยละ 14.8 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 40.6

เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่า การออมเงินของเกษตรกรมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.01 (ตาราง 50)

ตาราง 50 ความสัมพันธ์ระหว่างการออมเงินของเกษตรกรกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

การออมเงิน	การตัดสินใจชำระหนี้			รวม (ร้อยละ)
	ชำระ เสร็จสิ้นแล้ว	สามารถชำระหนี้ได้ ภายในกรอบเวลา	ไม่สามารถชำระหนี้ ภายในกรอบเวลา	
ไม่ได้ออมเงิน	21 (13.5)	23 (14.8)	63 (40.6)	107 (69.0)
มีการออมเงิน	21 (13.5)	11 (7.1)	16 (10.3)	48 (31.0)
รวม	42 (27.1)	34 (21.9)	79 (51.0)	155 (100.0)

มีนัยสำคัญทางสถิติ (S) ที่ระดับ 0.01

$$\chi^2 (\text{คำนวณ}) = 11.389^{**}$$

$$\chi^2 (\text{ตาราง}) (df2, 0.01) = 9.21$$

4.14 ความสัมพันธ์ระหว่างหนี้สินที่มีอยู่ก่อนการพักชำระหนี้กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกร หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

จากการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่พักชำระหนี้ มีหนี้สินที่มีอยู่ก่อนการพักชำระหนี้ น้อยกว่าหรือเท่ากับ 50,000 บาท มีการตัดสินใจชำระหนี้ คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 21.9 ตัดสินใจจะชำระหนี้ภายในกรอบเวลาร้อยละ 14.8 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 19.4 ส่วนเกษตรกรที่มีหนี้สินอยู่ก่อนการพักชำระหนี้มากกว่า 50,000 บาทขึ้นไป มีการตัดสินใจชำระหนี้คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 5.2 ตัดสินใจชำระหนี้ให้ได้ภายในกรอบเวลาร้อยละ 7.1 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 31.6

เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่า หนี้สินที่มีอยู่ก่อนการพักชำระหนี้มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.01 (ตาราง 51)

ตาราง 51 ความสัมพันธ์ระหว่างหนี้สินที่มีอยู่ก่อนการพักชำระหนี้กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

หนี้สินที่มีอยู่ก่อน การพักชำระหนี้ (บาท)	การตัดสินใจชำระหนี้			รวม (ร้อยละ)
	ชำระ เสร็จสิ้นแล้ว	สามารถชำระหนี้ได้ ภายในกรอบเวลา	ไม่สามารถชำระหนี้ ภายในกรอบเวลา	
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 50,000	34 (21.9)	23 (14.8)	30 (19.4)	87 (56.1)
มากกว่า 50,000 ขึ้น ไป	8 (5.2)	11 (7.1)	49 (31.6)	68 (43.9)
รวม	42 (27.1)	34 (21.9)	79 (51.0)	155 (100.0)

มีนัยสำคัญทางสถิติ (S) ที่ระดับ 0.01

$$\chi^2 (\text{จำนวน}) = 22.915^{**}$$

$$\chi^2 (\text{ตาราง}) (df2,0.01) = 9.21$$

4.15 ความสัมพันธ์ระหว่างการเข้าร่วมโครงการฟื้นฟูอาชีพเกษตรกรหลังการพักชำระหนี้กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

จากการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่พักชำระหนี้และได้เข้าร่วมโครงการฟื้นฟูอาชีพเกษตรกรหลังการพักชำระหนี้ มีการตัดสินใจชำระหนี้ คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 23.9 ตัดสินใจจะชำระหนี้ภายในกรอบเวลาร้อยละ 18.7 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 46.5 ส่วนเกษตรกรที่ไม่ได้เข้าร่วมโครงการฟื้นฟูอาชีพฯ มีการตัดสินใจชำระหนี้คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 3.2 ตัดสินใจชำระหนี้ให้ได้ภายในกรอบเวลาร้อยละ 3.2 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 4.5

เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่า การเข้าร่วมโครงการฟื้นฟูอาชีพเกษตรกรหลังการพักชำระหนี้ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกร หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 (ตาราง 52)

ตาราง 52 ความสัมพันธ์ระหว่างการเข้าร่วมโครงการฟื้นฟูอาชีพเกษตรกรหลังการพักชำระหนี้กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

การเข้าร่วมโครงการ ฟื้นฟูอาชีพ เกษตรกรฯ	การตัดสินใจชำระหนี้			รวม (ร้อยละ)
	ชำระ เสร็จสิ้นแล้ว	สามารถชำระหนี้ได้ ภายในกรอบเวลา	ไม่สามารถชำระหนี้ ภายในกรอบเวลา	
ไม่ได้เข้าร่วม	5 (3.2)	5 (3.2)	7 (4.5)	17 (11.0)
เข้าร่วม	37 (23.9)	29 (18.7)	72 (46.5)	138 (89.0)
รวม	42 (27.1)	34 (21.9)	79 (51.0)	155 (100.0)

ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (NS) ที่ระดับ 0.05

$$\chi^2 (\text{คำนวณ}) = 0.883$$

$$\chi^2 (\text{ตาราง}) (df2, 0.05) = 5.99$$

4.16 ความสัมพันธ์ระหว่างการเข้าพบกับพนักงาน ธ.ก.ส. ของเกษตรกรกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

จากการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่พักชำระหนี้และมีการเข้าพบกับพนักงาน ธ.ก.ส. มีการตัดสินใจชำระหนี้ คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 23.9 ตัดสินใจจะชำระหนี้ภายในกรอบเวลาร้อยละ 20.6 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 50.3 ส่วนเกษตรกรที่ไม่ได้เข้าพบกับพนักงาน ธ.ก.ส. เลยนั้นมีการตัดสินใจชำระหนี้คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 3.2 ตัดสินใจชำระหนี้ให้ได้ภายในกรอบเวลาร้อยละ 1.3 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 0.6

เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่า การเข้าพบกับพนักงาน ธ.ก.ส. ของเกษตรกร มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกร หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 (ตาราง 53)

ตาราง 53 ความสัมพันธ์ระหว่างการเข้าพบกับพนักงาน ธ.ก.ส. ของเกษตรกรกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

การเข้าพบกับ พนักงาน ธ.ก.ส. ของเกษตรกร	การตัดสินใจชำระหนี้			รวม (ร้อยละ)
	ชำระ เสร็จสิ้นแล้ว	สามารถชำระหนี้ได้ ภายในกรอบเวลา	ไม่สามารถชำระหนี้ ภายในกรอบเวลา	
ไม่ได้เข้าพบเลย	5 (3.2)	2 (1.3)	1 (0.6)	8 (5.2)
มีการเข้าพบ	37 (23.9)	32 (20.6)	78 (50.3)	147 (94.8)
รวม	42 (27.1)	34 (21.9)	79 (51.0)	155 (100.0)

มีนัยสำคัญทางสถิติ (S) ที่ระดับ 0.05

χ^2 (คำนวณ) 6.387*

χ^2 (ตาราง) (df2,0.05) = 5.99

หมายเหตุ ในตาราง χ^2 มีช่องความถี่ที่คาดหวังน้อยกว่า 5 อยู่ประมาณ 33.3 %

4.17 ความสัมพันธ์ระหว่างการเข้าพบเจ้าหน้าที่เกษตร ของเกษตรกรกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

จากการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่พักชำระหนี้และมีการเข้าพบกับเจ้าหน้าที่เกษตร มีการตัดสินใจชำระหนี้ คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 19.4 ตัดสินใจจะชำระหนี้ภายในกรอบเวลาย่อยละ 21.9 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 48.4 ส่วนเกษตรกรที่ไม่ได้เข้าพบกับเจ้าหน้าที่เกษตรเลยนั้นมีการตัดสินใจชำระหนี้คือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 7.7 และตัดสินใจไม่ชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 2.6

เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่า การเข้าพบกับเจ้าหน้าที่เกษตรของเกษตรกร มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกร หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 (ตาราง 54)

ตาราง 54 ความสัมพันธ์ระหว่างการเข้าพบกับเจ้าหน้าที่เกษตรของเกษตรกรกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

การเข้าพบกับเจ้าหน้าที่เกษตรของเกษตรกร	การตัดสินใจชำระหนี้			รวม (ร้อยละ)
	ชำระเสร็จสิ้นแล้ว	สามารถชำระหนี้ได้ภายในกรอบเวลา	ไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลา	
ไม่ได้เข้าพบเลย	12 (7.7)	0 (0.0)	4 (2.6)	16 (10.3)
มีการเข้าพบ	30 (19.4)	34 (21.9)	75 (48.4)	139 (89.7)
รวม	42 (27.1)	34 (21.9)	79 (51.0)	155 (100.0)

มีนัยสำคัญทางสถิติ (S) ที่ระดับ 0.05

χ^2 (คำนวณ) 21.384*

χ^2 (ตาราง) (df2,0.05) = 5.99

หมายเหตุ ในตาราง χ^2 มีช่องความถี่ที่คาดหวังน้อยกว่า 5 อยู่ประมาณ 16.7 %

**4.18 ความสัมพันธ์ระหว่างการได้รับคำแนะนำอาชีพจากเจ้าหน้าที่ (พนักงาน ช.ก.ส. , เจ้าหน้าที่
เกษตรและอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง) กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้**

จากการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่พักชำระหนี้และได้รับคำแนะนำอาชีพจากเจ้าหน้าที่ (พนักงาน ช.ก.ส. , เจ้าหน้าที่เกษตร และอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง) ตัดสินใจชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 20.6 ตัดสินใจจะชำระหนี้ภายในกรอบเวลาร้อยละ 20.6 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลา
ได้ร้อยละ 43.2 ส่วนเกษตรกรที่พักชำระหนี้และไม่ได้รับคำแนะนำอาชีพจากเจ้าหน้าที่ระหว่างเข้า
ร่วมโครงการพักชำระหนี้มีร้อยละ 6.5 ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว ร้อยละ 1.3 ตัดสินใจชำระหนี้ภายใน
กรอบเวลา และร้อยละ 7.7 ตัดสินใจไม่ชำระหนี้ภายในกรอบเวลา

เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่าการได้รับคำแนะนำอาชีพจากเจ้าหน้าที่ (พนักงาน ช.ก.ส. , เจ้าหน้าที่เกษตรและอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง) ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ของ
เกษตรกร หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 (ตาราง 55)

**ตาราง 55 ความสัมพันธ์ระหว่างการได้รับคำแนะนำอาชีพจากเจ้าหน้าที่ (พนักงาน ช.ก.ส. ,
เจ้าหน้าที่เกษตร และอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง) กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลัง
สิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้**

การได้รับคำแนะนำ อาชีพจากเจ้าหน้าที่	การตัดสินใจชำระหนี้			รวม (ร้อยละ)
	ชำระ เสร็จสิ้นแล้ว	สามารถชำระหนี้ได้ ภายในกรอบเวลา	ไม่สามารถชำระหนี้ ภายในกรอบเวลา	
ไม่ได้รับคำแนะนำ	10 (6.5)	2 (1.3)	12 (7.7)	24 (15.5)
ได้รับการแนะนำ	32 (20.6)	32 (20.6)	67 (43.2)	131 (84.5)
รวม	42 (27.1)	34 (21.9)	79 (51.0)	155 (100.0)

ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (NS) ที่ระดับ 0.05

χ^2 (คำนวณ) 4.625

χ^2 (ตาราง) (df2,0.05) = 5.99

หมายเหตุ ในตาราง χ^2 มีช่องความถี่ที่คาดหวังน้อยกว่า 5 อยู่ประมาณ 16.7 %

4.19 ความสัมพันธ์ระหว่างการปฏิบัติตามคำแนะนำของเจ้าหน้าที่ (พนักงาน ช.ก.ส. , เจ้าหน้าที่เกษตรและอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง) กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

จากการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่ปฏิบัติตามคำแนะนำด้านอาชีพจากเจ้าหน้าที่บ้างบางครั้ง ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 12.9 ตัดสินใจจะชำระหนี้ภายในกรอบเวลาย่อยละ 16.8 และไม่ชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 32.3 ส่วนเกษตรกรที่ปฏิบัติตามคำแนะนำอาชีพจากเจ้าหน้าที่อย่างเคร่งครัดนั้น ร้อยละ 9.0 ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว ร้อยละ 4.5 ตัดสินใจชำระหนี้ภายในกรอบเวลาและร้อยละ 11.6 ตัดสินใจไม่ชำระหนี้ภายในกรอบเวลา ส่วนเกษตรกรที่ไม่ได้ปฏิบัติตามคำแนะนำของเจ้าหน้าที่เลย ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 5.2 คาดว่าจะชำระหนี้ภายในกรอบเวลาย่อยละ 0.6 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 7.1

เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่าการปฏิบัติตามคำแนะนำของเจ้าหน้าที่ ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกร หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 (ตาราง 56)

ตาราง 56 ความสัมพันธ์ระหว่างการปฏิบัติตามคำแนะนำของเจ้าหน้าที่ (พนักงาน ช.ก.ส. , เจ้าหน้าที่เกษตร และอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง) กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

เกษตรกรปฏิบัติตามคำแนะนำของเจ้าหน้าที่	การตัดสินใจชำระหนี้			
	ชำระเสร็จสิ้นแล้ว	สามารถชำระหนี้ได้ภายในกรอบเวลา	ไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลา	รวม (ร้อยละ)
ไม่ได้ปฏิบัติเลย	8 (5.2)	1 (0.6)	11 (7.1)	20 (12.9)
ปฏิบัติตามบ้างบางครั้ง	20 (12.9)	26 (16.8)	50 (32.3)	96 (61.9)
ปฏิบัติอย่างเคร่งครัด	14 (9.0)	7 (4.5)	18 (11.6)	39 (25.2)
รวม	42 (27.1)	34 (21.9)	79 (51.0)	155 (100.0)

ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (NS) ที่ระดับ 0.05

χ^2 (คำนวณ) 8.055

χ^2 (ตาราง) (df4,0.05) = 9.49

หมายเหตุ ในตาราง χ^2 มีช่องความถี่ที่คาดหวังน้อยกว่า 5 อยู่ประมาณ 11.1 %

4.20 ความสัมพันธ์ระหว่างการเข้าร่วมอบรมด้านเทคโนโลยีของเกษตรกรกับการตัดสินใจชำระหนี้ หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

จากการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่พักชำระหนี้และเข้าร่วมการอบรมด้านเทคโนโลยีที่ส่วนราชการจัดขึ้น มีการตัดสินใจชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 22.6 ตัดสินใจจะชำระหนี้ภายในกรอบเวลาร้อยละ 17.4 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 45.8 ส่วนเกษตรกรที่พักชำระหนี้และไม่ได้เข้าร่วมการอบรม ร้อยละ 4.5 ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว ร้อยละ 4.5 ตัดสินใจชำระหนี้ภายในกรอบเวลา และร้อยละ 5.2 ตัดสินใจไม่ชำระหนี้ภายในกรอบเวลา

เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่า การเข้าร่วมอบรมด้านเทคโนโลยีของเกษตรกร ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 (ตาราง 57)

ตาราง 57 ความสัมพันธ์ระหว่างการเข้าร่วมอบรมด้านเทคโนโลยีของเกษตรกรกับการตัดสินใจชำระหนี้หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

การเข้าร่วมอบรม ด้านเทคโนโลยี ของเกษตรกร	การตัดสินใจชำระหนี้			รวม (ร้อยละ)
	ชำระ เสร็จสิ้นแล้ว	สามารถชำระหนี้ได้ ภายในกรอบเวลา	ไม่สามารถชำระหนี้ ภายในกรอบเวลา	
ไม่ได้เข้าร่วม	7 (4.5)	7 (4.5)	8 (5.2)	22 (14.2)
เข้าร่วม	35 (22.6)	27 (17.4)	71 (45.8)	133 (85.8)
รวม	42 (27.1)	34 (21.9)	79 (51.0)	155 (100.0)

ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (NS) ที่ระดับ 0.05

χ^2 (จำนวน) 2.425

χ^2 (ตาราง) (df2,0.05) = 5.99

4.21 ความสัมพันธ์ระหว่างการร่วมหารือกับเจ้าหน้าที่ของรัฐในการกำหนดแผนการผลิตของเกษตรกรกับการตัดสินใจชำระหนี้หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

จากการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่พักชำระหนี้และได้มีการร่วมหารือกับเจ้าหน้าที่ของรัฐในการกำหนดแผนการผลิตของตนเองนั้น มีการตัดสินใจชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 13.5 ตัดสินใจจะชำระหนี้ภายในกรอบเวลาร้อยละ 12.9 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 25.8 ส่วนเกษตรกรที่พักชำระหนี้และไม่เคยร่วมหารือกับเจ้าหน้าที่ของรัฐในเรื่องการกำหนดแผนการผลิตเลย ร้อยละ 13.5 ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว ร้อยละ 9.0 ตัดสินใจชำระหนี้ภายในกรอบเวลาและร้อยละ 25.2 ตัดสินใจไม่ชำระหนี้ภายในกรอบเวลา

เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่าการร่วมหารือกับเจ้าหน้าที่ของรัฐในการกำหนดแผนการผลิตของเกษตรกรไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 (ตาราง 58)

ตาราง 58 ความสัมพันธ์ระหว่างการร่วมหารือกับเจ้าหน้าที่ของรัฐในการกำหนดแผนการผลิตของเกษตรกรกับการตัดสินใจชำระหนี้หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

การร่วมหารือกับเจ้าหน้าที่รัฐในการกำหนดแผนการผลิต	การตัดสินใจชำระหนี้			รวม (ร้อยละ)
	ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว	สามารถชำระหนี้ได้ภายในกรอบเวลา	ไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลา	
ไม่ได้ร่วมหารือ	21 (13.5)	14 (9.0)	39 (25.2)	74 (47.7)
ร่วมหารือ	21 (13.5)	20 (12.9)	40 (25.8)	81 (52.3)
รวม	42 (27.1)	34 (21.9)	79 (51.0)	155 (100.0)

ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (NS) ที่ระดับ 0.05

$$\chi^2 \text{ (คำนวณ)} = 0.757$$

$$\chi^2 \text{ (ตาราง)} (df2, 0.05) = 5.99$$

4.22 ความสัมพันธ์ระหว่างการทำบัญชีฟาร์มกับการตัดสินใจชำระหนี้หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

จากการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่พักชำระหนี้และมีการบันทึกบัญชีฟาร์มของตนเองอย่างถูกต้องและสมบูรณ์นั้น มีการตัดสินใจชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 6.5 ตัดสินใจจะชำระหนี้ภายในกรอบเวลาย่อยละ 1.3 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาย่อยละ 1.3 ส่วนเกษตรกรที่พักชำระหนี้และมีการบันทึกบัญชีฟาร์มของตนแต่ยังไม่ถูกต้องและสมบูรณ์ ร้อยละ 9.7 ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว ร้อยละ 15.5 ตัดสินใจชำระหนี้ภายในกรอบเวลา และร้อยละ 30.3 ตัดสินใจไม่ชำระหนี้ภายในกรอบเวลา ส่วนเกษตรกรที่ไม่เคยทำบัญชีฟาร์มเลยนั้น ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 11.0 ตัดสินใจจะชำระหนี้ภายในกรอบเวลาย่อยละ 5.2 และตัดสินใจไม่ชำระหนี้ภายในกรอบเวลา ร้อยละ 19.4

เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่าการทำบัญชีฟาร์มมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.01 (ตาราง 59)

ตาราง 59 ความสัมพันธ์ระหว่างการทำบัญชีฟาร์มกับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

การทำบัญชีฟาร์ม	การตัดสินใจชำระหนี้			รวม (ร้อยละ)
	ชำระ เสร็จสิ้นแล้ว	สามารถชำระหนี้ได้ ภายในกรอบเวลา	ไม่สามารถชำระหนี้ ภายในกรอบเวลา	
ไม่ได้ทำเลย	17 (11.0)	8 (5.2)	30 (19.4)	55 (35.5)
ทำแต่ยังไม่ถูกต้อง และสมบูรณ์	15 (9.7)	24 (15.5)	47 (30.3)	86 (55.5)
ทำอย่างถูกต้อง สมบูรณ์	10 (6.5)	2 (1.3)	2 (1.3)	14 (9.0)
รวม	42 (27.1)	34 (21.9)	79 (51.0)	155 (100.0)

มีนัยสำคัญทางสถิติ (S) ที่ระดับ 0.01

χ^2 (คำนวณ) 20.612**

χ^2 (ตาราง) (df4,0.01) = 9.49

หมายเหตุ ในตาราง χ^2 มีช่องความถี่ที่คาดหวังน้อยกว่า 5 อยู่ประมาณ 22.2 %

4.23 ความสัมพันธ์ระหว่างแรงจูงใจจากธนาคาร (ช.ก.ส.) กับการตัดสินใจชำระหนี้หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

จากการวิเคราะห์พบว่าเกษตรกรที่พักชำระหนี้และได้จะต้องมีแรงจูงใจจาก ช.ก.ส. จึงจะนำเงินไปชำระหนี้ มีการตัดสินใจชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 21.9 ตัดสินใจจะชำระหนี้ภายในกรอบเวลาย่อยละ 20.0 และไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้ร้อยละ 43.9 ส่วนเกษตรกรที่จะนำเงินไปชำระหนี้โดยไม่ต้องรอให้มีแรงจูงใจจาก ช.ก.ส. ก่อน ร้อยละ 5.2 ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วร้อยละ 1.9 ตัดสินใจชำระหนี้ภายในกรอบเวลา และร้อยละ 7.1 ตัดสินใจไม่ชำระหนี้ภายในกรอบเวลา

เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่าแรงจูงใจจากธนาคาร (ช.ก.ส.) ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 (ตาราง 60)

ตาราง 60 ความสัมพันธ์ระหว่างแรงจูงใจจากธนาคาร (ช.ก.ส.) กับการตัดสินใจชำระหนี้หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้

เกษตรกรได้รับแรงจูงใจจาก ช.ก.ส. จึงจะนำเงินไปชำระหนี้	การตัดสินใจชำระหนี้			รวม (ร้อยละ)
	ชำระเสร็จสิ้นแล้ว	สามารถชำระหนี้ได้ภายในกรอบเวลา	ไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลา	
ไม่ใช่	8 (5.2)	3 (1.9)	11 (7.1)	22 (14.2)
ใช่	34 (21.9)	31 (20.0)	68 (43.9)	133 (85.8)
รวม	42 (27.1)	34 (21.9)	79 (51.0)	155 (100.0)

ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (NS) ที่ระดับ 0.05

χ^2 (คำนวณ) 1.622

χ^2 (ตาราง) (df2,0.05) = 5.99

หมายเหตุ ในตาราง χ^2 มีช่องความถี่ที่คาดหวังน้อยกว่า 5 อยู่ประมาณ 16.7 %

ตารางที่ 61 สรุปความสัมพันธ์ของตัวแปร ที่มีนัยสำคัญและไม่มีนัยสำคัญ

ปัจจัย	ไม่มีนัยสำคัญ (NS)	มีนัยสำคัญ (S)
1. ปัจจัยส่วนบุคคล เศรษฐกิจ และสังคม		
- อายุ	/	
- การศึกษา		**
- จำนวนสมาชิกในครอบครัว	/	
- จำนวนบุตร	/	
- จำนวนแรงงานในครัวเรือน	/	
- จำนวนสมาชิกที่ไม่สามารถประกอบอาชีพ	/	
- ประสบการณ์ในการทำการเกษตร		*
- สภาพการถือครองที่ดินเพื่อการเกษตร		**
- รายได้รวม		**
- รายได้ภาคการเกษตร		*
- รายได้นอกภาคการเกษตร		*
- ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน	/	
- การออมเงิน		**
- หนี้สินที่มีอยู่ก่อนพักชำระหนี้		**
2. การปฏิบัติตามแผนงานของโครงการ		
- การเข้าร่วมโครงการฟื้นฟูอาชีพ	/	
- เกษตรกรหลังพักชำระหนี้	/	
- การเข้าพบกับพนักงาน ธ.ก.ส.		*
- การเข้าพบกับเจ้าหน้าที่เกษตร		*
- การได้รับคำแนะนำอาชีพจากเจ้าหน้าที่	/	
- การปฏิบัติตามคำแนะนำจากเจ้าหน้าที่	/	
- การเข้าร่วมอบรมด้านเทคโนโลยี	/	
- การร่วมหารือกับเจ้าหน้าที่ของรัฐในการกำหนดแผนการผลิต	/	
- การทำบัญชีฟาร์ม		**
- แรงจูงใจจากธนาคาร	/	

หมายเหตุ

* มีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01

ตอนที่ 5 การวิเคราะห์ปัญหาอุปสรรค และข้อเสนอแนะของเกษตรกรที่มีต่อโครงการพักชำระหนี้

ในการวิเคราะห์ปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะของเกษตรกรที่มีต่อโครงการพักชำระหนี้ ได้ทำการสอบถามโดยใช้คำถามปลายเปิดตามความคิดเห็นของเกษตรกร ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้ คือ

ปัญหาและอุปสรรค

จากการวิเคราะห์ปัญหาและอุปสรรคตามความคิดเห็นของเกษตรกรที่มีต่อการดำเนินงานของโครงการพักชำระหนี้ พบว่าส่วนใหญ่ร้อยละ 15.48 เห็นว่าปุ๋ยและสารกำจัดศัตรูพืชมีราคาแพง แต่ผลผลิตราคาตกต่ำ อีกทั้งไม่มีตลาดรองรับผลผลิตที่เป็นธรรม ทำให้ขายผลผลิตไม่ได้กำไรจึงไม่มีเงินพอจะชำระหนี้ (ตารางที่ 60)

ตาราง 62 ปัญหาและอุปสรรคของโครงการพักชำระหนี้

เรื่อง	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1 ปุ๋ยและสารเคมีกำจัดศัตรูพืชมีราคาแพง แต่ผลผลิตราคาตกต่ำ อีกทั้งไม่มีตลาดรองรับผลผลิตที่เป็นธรรม ทำให้ขายผลผลิตไม่ได้กำไรจึงไม่มีเงินพอจะชำระหนี้	24	15.48
2 ระยะเวลาของโครงการพักชำระหนี้สั้นเกินไป	14	9.03
3 เข้าพบเจ้าหน้าที่ได้ยาก หน่วยงานดำเนินการล่าช้า และไม่เอาใจใส่เกษตรกรเท่าที่ควร	11	7.09
4 ขาดที่ดินเพื่อการเกษตร ทำให้ปฏิบัติตามคำแนะนำของเจ้าหน้าที่ได้ไม่เต็มที่	8	5.16
5 เรื่องที่เจ้าหน้าที่นำมาอบรมเป็นเรื่องที่ไกลตัวเกษตรกร ปฏิบัติตามได้ยาก และเป็นเรื่องที่เกษตรกรไม่สนใจ	3	1.93

ข้อเสนอแนะจากเกษตรกร

1. อยากให้รัฐจัดสรรที่ดินทำกิน ให้ความรู้ที่เหมาะสมกับพื้นที่ เรื่องที่จะอบรมให้ความรู้ควรเป็นเรื่องที่ตรงตามความสนใจของเกษตรกรและปฏิบัติตามได้
2. น่าจะมีเงินให้กู้เพิ่มในช่วงพักชำระหนี้ เพื่อเป็นทุนในการทำการเกษตรและอาชีพอื่น และลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้
3. อยากให้รัฐรับซื้อผลผลิตทางการเกษตรโดยตรง โดยไม่ผ่านพ่อค้าคนกลาง ให้รัฐช่วยเรื่องราคาผลผลิต ให้มีสถานที่จำหน่ายสินค้าที่แน่นอน และมีตัวแทนจำหน่ายปุ๋ย ยา ในราคาถูก
4. อยากให้ขยายระยะเวลาของโครงการพักชำระหนี้ออกไปอีกอย่างน้อยที่สุด 6 เดือน
5. รัฐควรเข้ามาสนับสนุนแนะนำอาชีพเสริม หรือให้ความรู้มากกว่านี้ เช่น การเลี้ยงวัวแม่พันธุ์
6. อยากให้กู้ยืมได้ในระยะยาวและผ่อนน้อย
7. ควรติดตามแก้ไขปัญหาแก่เกษตรกรอย่างใกล้ชิด สม่ำเสมอ ไม่ทอดทิ้งเกษตรกร และทุกฝ่ายสนใจเกษตรกร เช่น จัดให้มีเจ้าหน้าที่มาพบเกษตรกรบ่อยๆ
8. ต้องการให้รัฐสนับสนุนปัจจัยการผลิต เช่น เมล็ดพันธุ์ข้าว ถั่วเหลือง และวัวแม่พันธุ์
9. ควรมีการกระจายข่าวสารให้ทั่วถึง