

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยเรื่องนี้ เป็นการศึกษาถึงการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ของเกษตรกรอำเภอสันป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งผู้วิจัยได้แสดงผลการวิเคราะห์ข้อมูลในรูปแบบของตารางข้อมูลประกอบข้อความ โดยแบ่งออกเป็นดังนี้

- ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคมของเกษตรกร
- ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการตัดสินใจเข้าพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกร
- ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรตาม (การทดสอบสมมติฐาน)
- ตอนที่ 4 การวิเคราะห์ปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะของเกษตรกรที่มีต่อโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคมของเกษตรกร

1.1 อายุ

จากผลการวิเคราะห์พบว่า เกษตรกรที่พักชำระหนี้ส่วนใหญ่ ร้อยละ 74.8 มีอายุมากกว่า 40 ปี และร้อยละ 25.2 มีอายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 40 ปี โดยมีอายุต่ำสุด 27 ปี อายุสูงสุด 84 ปี อายุเฉลี่ย 47.78 ปี ส่วนเกษตรกรที่ลดภาระหนี้ส่วนใหญ่ร้อยละ 80.8 มีอายุมากกว่า 40 ปี และร้อยละ 19.2 มีอายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 40 ปี โดยมีอายุต่ำสุด 26 ปี อายุสูงสุด 76 ปี อายุเฉลี่ย 48.23 ปี (ตารางที่ 2)

ตารางที่ 2 อายุของเกษตรกร

อายุ (ปี)	เกษตรกรที่พักชำระหนี้		เกษตรกรที่ลดภาระหนี้	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 40	59	25.2	49	19.2
มากกว่า 40	175	74.8	207	80.8
รวม	234	100	256	100

เกษตรกรที่พักชำระหนี้	อายุต่ำสุด 27 ปี	อายุเฉลี่ย 47.78 ปี
	อายุสูงสุด 84 ปี	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 10.15
เกษตรกรที่ลดภาระหนี้	อายุต่ำสุด 26 ปี	อายุเฉลี่ย 48.23 ปี
	อายุสูงสุด 76 ปี	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 8.96

1.2 ระดับการศึกษา

จากผลการวิเคราะห์พบว่า เกษตรกรที่พักชำระหนี้ส่วนใหญ่ร้อยละ 67.1 จบการศึกษาระดับประถมศึกษาปีที่ 4 และร้อยละ 32.9 จบการศึกษาระดับสูงกว่าระดับประถมศึกษาปีที่ 4 ส่วนเกษตรกรที่ลดภาระหนี้ส่วนใหญ่ร้อยละ 73.0 จบการศึกษาระดับประถมศึกษาปีที่ 4 และร้อยละ 27.0 จบการศึกษาระดับสูงกว่าระดับประถมศึกษาปีที่ 4 (ตารางที่ 3)

ตารางที่ 3 ระดับการศึกษาของเกษตรกร

ระดับการศึกษา	เกษตรกรที่พักชำระหนี้		เกษตรกรที่ลดภาระหนี้	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ประถมศึกษาปีที่ 4	157	67.1	187	73.0
สูงกว่าประถมศึกษาปีที่ 4	77	32.9	69	27.0
รวม	234	100	256	100

1.3 สถานภาพสมรส

จากผลการวิเคราะห์พบว่า เกษตรกรที่พักชำระหนี้ส่วนใหญ่ร้อยละ 86.8 แต่งงานแล้ว รองลงมาร้อยละ 6.8 มีสถานภาพเป็นโสด และร้อยละ 6.4 หย่าร้างหรือเป็นหม้าย ส่วนเกษตรกรที่ลดภาระหนี้ส่วนใหญ่ร้อยละ 86.7 แต่งงานแล้ว รองลงมาร้อยละ 6.6 มีสถานภาพเป็นโสด และร้อยละ 6.7 หย่าร้างหรือเป็นหม้าย (ตารางที่ 4)

ตารางที่ 4 สถานภาพสมรสของเกษตรกร

สถานภาพ	เกษตรกรที่พักชำระหนี้		เกษตรกรที่ลดภาระหนี้	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สมรส				
โสด	16	6.8	17	6.6
แต่งงาน	203	86.8	222	86.7
หย่าร้าง/หม้าย	15	6.4	17	6.7
รวม	234	100	256	100

1.4 จำนวนสมาชิกในครอบครัว

จากผลการวิเคราะห์จำนวนสมาชิกในครอบครัวของเกษตรกรที่พักชำระหนี้พบว่าส่วนใหญ่ร้อยละ 80.3 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวน้อยกว่า 4 คน และร้อยละ 19.7 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวมากกว่า 4 คน ส่วนจำนวนสมาชิกในครอบครัวของเกษตรกรที่ลดภาระหนี้พบว่าส่วนใหญ่ร้อยละ 74.6 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวน้อยกว่า 4 คน และร้อยละ 25.4 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวมากกว่า 4 คน (ตารางที่ 5)

ตารางที่ 5 จำนวนสมาชิกในครอบครัวของเกษตรกร

จำนวนสมาชิกใน ครอบครัว (คน)	เกษตรกรที่พักชำระหนี้		เกษตรกรที่ลดภาระหนี้	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 4	188	80.3	191	74.6
มากกว่า 4	46	19.7	65	25.4
รวม	234	100	256	100

เกษตรกรที่พักชำระหนี้

จำนวนสมาชิกในครอบครัวต่ำสุด 1 คน จำนวนสมาชิกในครอบครัวเฉลี่ย 3.72 คน

จำนวนสมาชิกในครอบครัวสูงสุด 9 คน ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.09

เกษตรกรที่ลดภาระหนี้

จำนวนสมาชิกในครอบครัวต่ำสุด 1 คน จำนวนสมาชิกในครอบครัวเฉลี่ย 3.84 คน

จำนวนสมาชิกในครอบครัวสูงสุด 8 คน ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.11

1.5 รายได้ภาคการเกษตร

จากผลการวิเคราะห์รายได้จากภาคการเกษตรของเกษตรกร พบว่า เกษตรกรที่พักชำระหนี้ ส่วนใหญ่ร้อยละ 57.7 มีรายได้ภาคการเกษตรน้อยกว่าหรือเท่ากับ 20,000 บาท และร้อยละ 42.3 มีรายได้มากกว่า 20,000 บาท โดยมีรายได้ภาคการเกษตรเฉลี่ย 23,279.06 บาท ส่วนเกษตรกรที่ลดภาระหนี้ส่วนใหญ่ร้อยละ 69.9 มีรายได้ภาคการเกษตรน้อยกว่าหรือเท่ากับ 20,000 บาท และร้อยละ 30.1 มีรายได้มากกว่า 20,000 บาท โดยมีรายได้ภาคการเกษตรเฉลี่ย 21,473.84 บาท (ตารางที่ 6)

ตารางที่ 6 รายได้ภาคการเกษตรของเกษตรกร

รายได้ภาคการเกษตร(บาท/ปี)	เกษตรกรที่พักชำระหนี้		เกษตรกรที่ลดภาระหนี้	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 20,000	135	57.7	179	69.9
มากกว่า 20,000	99	42.3	77	30.1
รวม	234	100	256	100

เกษตรกรที่พักชำระหนี้

รายได้ภาคการเกษตรต่ำสุด 1,000 บาท

รายได้ภาคการเกษตรเฉลี่ย 23,279.06 บาท

รายได้ภาคการเกษตรสูงสุด 140,000 บาท

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 18572.91

เกษตรกรที่ลดภาระหนี้

รายได้ภาคการเกษตรต่ำสุด 2,000 บาท

รายได้ภาคการเกษตรเฉลี่ย 21,473.84 บาท

รายได้ภาคการเกษตรสูงสุด 135,000 บาท

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 21517.47

1.6 รายได้นอกภาคการเกษตร

จากผลการวิเคราะห์รายได้นอกภาคการเกษตรของเกษตรกร พบว่า เกษตรกรที่พักชำระหนี้ส่วนใหญ่ร้อยละ 64.5 มีรายได้นอกภาคการเกษตรน้อยกว่าหรือเท่ากับ 20,000 บาท และร้อยละ 35.5 มีรายได้มากกว่า 20,000 บาท โดยมีรายได้นอกภาคการเกษตรเฉลี่ย 20,182.91 บาท ส่วนเกษตรกรที่ลดภาระหนี้ส่วนใหญ่ร้อยละ 55.5 มีรายได้นอกภาคการเกษตรน้อยกว่าหรือเท่ากับ 20,000 บาท และร้อยละ 44.5 มีรายได้มากกว่า 20,000 บาท โดยมีรายได้นอกภาคการเกษตรเฉลี่ย 27,725.00 บาท (ตารางที่ 7)

ตารางที่ 7 รายได้นอกภาคการเกษตรของเกษตรกร

รายได้นอกภาคการเกษตร (บาท/ปี)	เกษตรกรที่พักชำระหนี้		เกษตรกรที่ลดภาระหนี้	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 20,000	151	64.5	142	55.5
มากกว่า 20,000	83	35.5	114	44.5
รวม	234	100	256	100

หมายเหตุ อาชีพนอกภาคการเกษตร คือ อาชีพรับจ้าง ค้าขาย ขับรถ ช่อมรด

เกษตรกรที่พักชำระหนี้

รายได้นอกภาคการเกษตรต่ำสุด 1,000 บาท รายได้นอกภาคการเกษตรเฉลี่ย 20,182.91 บาท

รายได้นอกภาคการเกษตรสูงสุด 150,000 บาท ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 19280.76

เกษตรกรที่ลดภาระหนี้

รายได้นอกภาคการเกษตรต่ำสุด 1,500 บาท รายได้นอกภาคการเกษตรเฉลี่ย 27,725.00 บาท

รายได้นอกภาคการเกษตรสูงสุด 122,000 บาท ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 25624.85

1.7 รายได้รวมของครอบครัวเกษตรกร

จากผลการวิเคราะห์รายได้รวมของครอบครัวเกษตรกร พบว่า เกษตรกรที่พักชำระหนี้ ส่วนใหญ่ร้อยละ 68.8 มีรายได้น้อยกว่าหรือเท่ากับ 50,000 บาท และร้อยละ 31.2 มีรายได้มากกว่า 50,000 บาท โดยมีรายได้รวมเฉลี่ย 43,575.21 บาท ส่วนเกษตรกรที่ลดภาระหนี้ส่วนใหญ่ ร้อยละ 60.9 มีรายได้น้อยกว่าหรือเท่ากับ 50,000 บาท และร้อยละ 39.1 มีรายได้มากกว่า 50,000 บาท โดยมีรายได้รวมเฉลี่ย 52,261.34 บาท (ตารางที่ 8)

ตารางที่ 8 รายได้รวมของครอบครัวเกษตรกร

รายได้รวมของครอบครัว (บาท/ปี)	เกษตรกรที่พักชำระหนี้		เกษตรกรที่ลดภาระหนี้	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 50,000	161	68.8	156	60.9
มากกว่า 50,000	73	31.2	100	39.1
รวม	234	100	256	100

เกษตรกรที่พักชำระหนี้

รายได้รวมของครอบครัวต่ำสุด 5,000 บาท

รายได้รวมเฉลี่ย 43,575.21 บาท

รายได้รวมของครอบครัวสูงสุด 160,000 บาท

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 23271.51

เกษตรกรที่ลดภาระหนี้

รายได้รวมของครอบครัวต่ำสุด 4,500 บาท

รายได้รวมเฉลี่ย 52,261.34 บาท

รายได้รวมของครอบครัวสูงสุด 905,000 บาท

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 61918.04

1.8 สภาพการถือครองที่ดิน

จากผลการวิเคราะห์สภาพการถือครองที่ดินของเกษตรกร ซึ่งจะแบ่งสภาพการถือครองที่ดินเป็นของตนเองและสภาพการเช่าที่ดินผู้อื่น พบว่าเกษตรกรที่พักชำระหนี้ส่วนใหญ่มีสภาพการถือครองที่ดินเป็นของตนเองถึงร้อยละ 86.3 (มีที่ดินเป็นของตนเอง 1-5 ไร่ ร้อยละ 57.7 รองลงมา มีที่ดินเป็นของตนเองต่ำกว่า 1 ไร่ ร้อยละ 21.8 และมากกว่า 5 ไร่ ร้อยละ 6.8) ส่วนเกษตรกรที่ไม่มีที่ดินเป็นของตนเองมีร้อยละ 13.7 ในขณะที่เกษตรกรที่ลดภาระหนี้ส่วนใหญ่มีสภาพการถือครองที่ดินเป็นของตนเองถึงร้อยละ 79.3 (มีที่ดินเป็นของตนเอง 1-5 ไร่ ร้อยละ 49.2 รองลงมา มีที่ดินเป็นของตนเองต่ำกว่า 1 ไร่ ร้อยละ 21.1 และมากกว่า 5 ไร่ ร้อยละ 9.0) ส่วนเกษตรกรที่ไม่มีที่ดินเป็นของตนเอง ร้อยละ 20.7 (ตารางที่ 9)

สำหรับสภาพการเช่าที่ดินผู้อื่น พบว่าเกษตรกรที่พักชำระหนี้มีสภาพการเช่าที่ดินผู้อื่นมีเพียงร้อยละ 26.1 (เช่าที่ดิน 1-5 ไร่ ร้อยละ 14.1 รองลงมาเช่าที่ดินมากกว่า 5 ไร่ ร้อยละ 8.1 และต่ำกว่า 1 ไร่ ร้อยละ 3.8) ส่วนเกษตรกรที่ไม่ได้เช่าที่ดินผู้อื่นมีร้อยละ 73.9 ในขณะที่เกษตรกรที่ลดภาระหนี้มีสภาพการเช่าที่ดินผู้อื่นมีเพียงร้อยละ 37.9 (เช่าที่ดิน 1-5 ไร่ ร้อยละ 22.3 รองลงมาเช่าที่ดินมากกว่า 5 ไร่ ร้อยละ 12.9 และเช่าต่ำกว่า 1 ไร่ ร้อยละ 2.7) ส่วนเกษตรกรที่ไม่ได้เช่าที่ดินผู้อื่นมีร้อยละ 62.1 (ตารางที่ 10)

ตารางที่ 9 สภาพการถือครองที่ดินเป็นของตนเองของเกษตรกร

ขนาดพื้นที่ถือครอง(ไร่)	เกษตรกรที่พักชำระหนี้		เกษตรกรที่ลดภาระหนี้	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่มีที่ดินเป็นของตนเอง	32	13.7	53	20.7
มีที่ดินเป็นของตนเอง	202	86.3	203	79.3
ต่ำกว่า 1 ไร่	51	21.8	54	21.1
1-5 ไร่	135	57.7	126	49.2
มากกว่า 5 ไร่	16	6.8	23	9.0
รวม	234	100	256	100

ตารางที่ 10 สภาพการเช่าที่ดินผู้อื่นของเกษตรกร

ขนาดพื้นที่เช่า (ไร่)	เกษตรกรที่พักชำระหนี้		เกษตรกรที่ลดภาระหนี้	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่ได้เช่าที่ดินผู้อื่น	173	73.9	159	62.1
เช่าที่ดินผู้อื่น	61	26.1	97	37.9
ต่ำกว่า 1 ไร่	9	3.8	7	2.7
1-5 ไร่	33	14.1	57	22.3
มากกว่า 5 ไร่	19	8.1	33	12.9
รวม	234	100	256	100

1.9 แรงงานในครัวเรือน

จากผลการวิเคราะห์แรงงานในครัวเรือนของเกษตรกร พบว่า เกษตรกรที่พักชำระหนี้ส่วนใหญ่มีแรงงานในครัวเรือน 1-2 คน ร้อยละ 72.2 และมีแรงงานในครัวเรือน 3-4 คน ร้อยละ

27.8 ส่วนเกษตรกรที่ลดภาระหนี้ส่วนใหญ่มีแรงงานในครัวเรือน 1-2 คน ร้อยละ 63.7 และมีแรงงานในครัวเรือน 3-4 คน ร้อยละ 36.3 (ตารางที่ 11)

ตารางที่ 11 แรงงานในครัวเรือนของเกษตรกร

จำนวนแรงงานใน ครัวเรือน (คน)	เกษตรกรที่พักชำระหนี้		เกษตรกรที่ลดภาระหนี้	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1-2	169	72.2	163	63.7
3-4	65	27.8	93	36.3
รวม	234	100	256	100

1.10 ภาระหนี้สิน

จากผลการวิเคราะห์ภาระหนี้สินของเกษตรกร พบว่า เกษตรกรที่พักชำระหนี้ส่วนใหญ่ ร้อยละ 85.0 มีภาระหนี้สินน้อยกว่าหรือเท่ากับ 50,000 บาท และร้อยละ 14.9 มีภาระหนี้สินมากกว่า 50,000 บาท โดยมีภาระหนี้สินเฉลี่ย 37,192.31 บาท ส่วนเกษตรกรที่ลดภาระหนี้ส่วนใหญ่ ร้อยละ 86.8 มีภาระหนี้สินน้อยกว่าหรือเท่ากับ 50,000 บาท และร้อยละ 13.2 มีภาระหนี้สินมากกว่า 50,000 บาท โดยมีภาระหนี้สินเฉลี่ย 37,788.28 บาท (ตารางที่ 12)

ตารางที่ 12 ภาระหนี้สินของเกษตรกร

ภาระหนี้สินของเกษตรกร(บาท)	เกษตรกรที่พักชำระหนี้		เกษตรกรที่ลดภาระหนี้	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 50,000	199	85.0	222	86.8
มากกว่า 50,000	35	14.9	34	13.2
รวม	234	100	256	100

เกษตรกรที่พักชำระหนี้

ภาระหนี้สินต่ำสุด 6,000 บาท

ภาระหนี้สินเฉลี่ย 37,192.31 บาท

ภาระหนี้สินสูงสุด 100,000 บาท

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 22230.78

เกษตรกรที่ลดภาระหนี้

ภาระหนี้สินต่ำสุด 3,500 บาท

ภาระหนี้สินเฉลี่ย 37,788.28 บาท

ภาระหนี้สินสูงสุด 100,000 บาท

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 21441.64

1.11 แหล่งความรู้และข่าวสาร

การได้รับความรู้และข่าวสารด้านการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้จากแหล่งต่างๆของเกษตรกรที่ศึกษา โดยใช้วิธีกำหนดคะแนนตามระดับความถี่ของการได้รับข่าวสารในช่วงระยะเวลา 1 เดือน ดังนี้

ระดับการรับข่าวสารมาก (มากกว่า 4 ครั้ง/เดือน)	=	3	คะแนน
ระดับการรับข่าวสารปานกลาง (3 - 4 ครั้ง/เดือน)	=	2	คะแนน
ระดับการรับข่าวสารน้อย (1 - 2 ครั้ง/เดือน)	=	1	คะแนน

จากนั้นนำข้อมูลให้ผู้ให้ข้อมูลระบุมาคำนวณน้ำหนักค่าเฉลี่ยในแต่ละสื่อ โดยมีเกณฑ์คะแนนเฉลี่ยดังนี้

ช่วงคะแนนเฉลี่ย	ระดับความถี่ของการได้รับข่าวสาร
2.34 - 3.00	การได้รับข่าวสารในระดับมาก
1.67 - 2.33	การได้รับข่าวสารในระดับปานกลาง
1.00 - 1.66	การได้รับข่าวสารในระดับน้อย

จากผลการวิเคราะห์ พบว่า เกษตรกรที่พักชำระหนี้ส่วนใหญ่ได้รับข่าวสารจากผู้นำท้องถิ่น โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.85 รองลงมาได้รับข่าวสารจากสมาชิกในครัวเรือน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.83 และได้รับข่าวสารจากหอกระจายข่าว มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.67 โดยเกษตรกรได้รับข่าวสารในช่วง 1-2 ครั้ง/เดือน มากที่สุด

ส่วนเกษตรกรที่ลดภาระหนี้ส่วนใหญ่ได้รับข่าวสารจากโทรทัศน์ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.84 รองลงมาได้รับข่าวสารจากหนังสือพิมพ์ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.80 และได้รับข่าวสารจากผู้นำท้องถิ่น มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.62 โดยเกษตรกรได้รับข่าวสารในช่วง 1-2 ครั้ง/เดือน มากที่สุด เช่นเดียวกับเกษตรกรที่พักชำระหนี้ เมื่อพิจารณาถึงระดับความถี่ของการได้รับข่าวสารจากแหล่งต่างๆของเกษตรกรที่พักชำระหนี้และลดภาระหนี้พบว่าได้รับข่าวสารในระดับน้อย (ตารางที่ 13 และ ตารางที่ 14)

ตารางที่ 13 แหล่งความรู้ข่าวสารและความถี่ในการรับข่าวสารของเกษตรกรที่พักชำระหนี้

แหล่งความรู้และข่าวสาร	ระดับที่เคยได้รับข่าวสาร (ระดับความถี่/เดือน)					
	1-2 ครั้ง	3-4 ครั้ง	มากกว่า 4 ครั้ง	\bar{X}	SD	แปลผล
1.เพื่อนบ้าน	109 (57.4)	49 (25.8)	32 (16.8)	1.59	0.76	น้อย
2.สมาชิกในครัวเรือน	58 (40.3)	53 (36.8)	33 (22.9)	1.83	0.78	ปานกลาง
3.หอกระจายข่าว	77 (56.2)	28 (20.4)	32 (23.4)	1.67	0.83	ปานกลาง
4.วิทยุ	73 (52.2)	52 (37.1)	15 (10.7)	1.59	0.68	น้อย
5.โทรทัศน์	77 (47.8)	61 (37.9)	23 (14.3)	1.66	0.72	น้อย
6.หนังสือพิมพ์	64 (56.1)	36 (31.6)	14 (12.3)	1.56	0.70	น้อย
7.ผู้นำท้องถิ่น	78 (39.8)	70 (35.2)	48 (25.0)	1.85	0.79	ปานกลาง
8.เจ้าหน้าที่ ธ.ก.ส.	119 (61.3)	50 (25.8)	25 (12.9)	1.52	0.71	น้อย
9.เจ้าหน้าที่จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง*	71 (59.2)	32 (26.7)	17 (14.2)	1.55	0.73	น้อย
ค่าเฉลี่ยในภาพรวม				1.65	0.74	น้อย

หมายเหตุ * หมายถึง เจ้าหน้าที่จากสำนักงานเกษตรและสหกรณ์ สำนักงานเกษตรจังหวัด สำนักงานประมงและสำนักงานปศุสัตว์

ตารางที่ 14 แหล่งความรู้ข่าวสารและความถี่ในการรับข่าวสารของเกษตรกรที่ลดภาระหนี้

แหล่งความรู้และข่าวสาร	ระดับที่เคยได้รับข่าวสาร (ระดับความถี่/เดือน)					
	1-2 ครั้ง	3-4 ครั้ง	มากกว่า 4 ครั้ง	\bar{X}	SD	แปลผล
1.เพื่อนบ้าน	123 (80.4)	9 (5.9)	21 (13.7)	1.33	0.71	น้อย
2.สมาชิกในครัวเรือน	65 (65.7)	23 (23.2)	11 (11.1)	1.45	0.69	น้อย
3.หอกระจายข่าว	81 (76.4)	13 (12.3)	12 (11.3)	1.35	0.68	น้อย
4.วิทยุ	73 (61.3)	21 (17.6)	25 (21.0)	1.60	0.82	น้อย
5.โทรทัศน์	70 (40.9)	58 (33.9)	43 (25.1)	1.84	0.80	ปานกลาง
6.หนังสือพิมพ์	52 (59.8)	28 (32.2)	7 (8.0)	1.80	0.61	ปานกลาง
7.ผู้นำท้องถิ่น	94 (54.7)	50 (29.1)	28 (16.3)	1.62	0.75	น้อย
8. เจ้าหน้าที่ ช.ก.ส.	196 (84.1)	21 (9.0)	16 (6.9)	1.23	0.56	น้อย
9. เจ้าหน้าที่จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง*	70 (90.9)	4 (5.2)	3 (3.9)	1.13	0.44	น้อย
ค่าเฉลี่ยในภาพรวม				1.45	0.78	น้อย

หมายเหตุ * หมายถึง เจ้าหน้าที่จากสำนักงานเกษตรและสหกรณ์ สำนักงานเกษตรจังหวัด
สำนักงานประมงและสำนักงานปศุสัตว์

1.12 อาชีพของเกษตรกร

จากผลการวิเคราะห์อาชีพของเกษตรกร โดยเป็นอาชีพที่เกษตรกรประกอบก่อนเข้าโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ และเมื่อหลังจากเข้าโครงการแล้วเกษตรกรจะประกอบอาชีพใดเพื่อที่จะสามารถชำระหนี้ได้ โดยแบ่งออกเป็น 2 ด้านด้วยกัน คือ อาชีพหลักและอาชีพรอง

อาชีพหลักของเกษตรกรที่พักชำระหนี้

จากผลการวิเคราะห์ พบว่า อาชีพหลักของเกษตรกรก่อนพักชำระหนี้ส่วนใหญ่ ร้อยละ 68.8 ประกอบอาชีพทำสวนลำไย รองลงมา ร้อยละ 64.1 ประกอบอาชีพทำนา และร้อยละ 24.8 ประกอบอาชีพเลี้ยงไก่ ส่วนอาชีพหลักของเกษตรกรหลังเข้าโครงการพักชำระหนี้ส่วนใหญ่ ร้อยละ 68.4 ประกอบอาชีพทำสวนลำไย รองลงมา ร้อยละ 61.1 ประกอบอาชีพทำนา และร้อยละ 26.5 ประกอบอาชีพเลี้ยงไก่ ซึ่งจะเห็นได้ว่าอาชีพหลักของเกษตรกรไม่ว่าจะเป็นอาชีพก่อนพักชำระหนี้หรืออาชีพหลังจากเข้า โครงการพักชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นอาชีพเดิมที่เกษตรกรเคยประกอบอยู่ (ตารางที่ 15)

ตารางที่ 15 อาชีพหลักของเกษตรกรที่พักชำระหนี้

อาชีพหลัก	อาชีพก่อนพักชำระหนี้		อาชีพที่จะประกอบหลังพักชำระหนี้	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1.ทำสวนลำไย	161	68.8	160	68.4
2.ทำนา(นาปี/นาปรัง)	150	64.1	143	61.1
3.เลี้ยงไก่	58	24.8	62	26.5
4.เลี้ยงหมู	44	18.8	50	21.4
5.เลี้ยงโคเนื้อ	7	3.0	17	7.3
6.ทำไร่สวนผสม	15	6.4	15	6.4
7.เลี้ยงปลา	21	9.0	25	10.7
8.อื่นๆ*	11	4.7	7	3.0

หมายเหตุ ผู้ตอบเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

*อื่นๆ ได้แก่ อาชีพเลี้ยงกบ เลี้ยงเป็ด เลี้ยงผึ้ง และปลูกพืชสมุนไพร

อาชีพรองของเกษตรกรที่พักชำระหนี้

จากผลการวิเคราะห์ พบว่า อาชีพรองของเกษตรกรก่อนพักชำระหนี้ส่วนใหญ่ ร้อยละ 65.0 ประกอบอาชีพรับจ้าง/ค้าขาย รองลงมาร้อยละ 40.6 ประกอบอาชีพทางการเกษตรด้านการผลิตพืชผัก และร้อยละ 28.2 ประกอบอาชีพด้านการผลิตพืชไร่ ส่วนอาชีพรองของเกษตรกรหลังเข้าโครงการพักชำระหนี้ส่วนใหญ่ ร้อยละ 64.1 ประกอบอาชีพรับจ้าง/ค้าขาย รองลงมาร้อยละ 43.6 ประกอบอาชีพทางการเกษตรด้านการผลิตพืชผัก และร้อยละ 33.3 ประกอบอาชีพด้านการผลิตพืชไร่ ซึ่งจะเห็นได้ว่าอาชีพรองของเกษตรกรไม่ว่าจะเป็นอาชีพก่อนพักชำระหนี้หรืออาชีพหลังจากเข้าโครงการพักชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นอาชีพเดิมที่เกษตรกรเคยประกอบอยู่ (ตารางที่ 16)

ตารางที่ 16 อาชีพรองของเกษตรกรที่พักชำระหนี้

อาชีพหลัก	อาชีพก่อนพักชำระหนี้		อาชีพที่จะประกอบหลังพักชำระหนี้	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1.เลี้ยงไก่	30	12.8	26	11.1
2.เลี้ยงหมู	15	6.4	15	6.4
3.เลี้ยงโคเนื้อ	7	3.0	4	1.7
4.รับจ้าง/ค้าขาย	152	65.0	150	64.1
5.พืชไร่(ถั่วเหลือง/ข้าวโพด)	66	28.2	78	33.3
6.พืชผัก(หอมหัวใหญ่/พริก/ กระเทียม/มะเขือเทศ)	95	40.6	102	43.6
7.มะม่วง	15	6.4	23	9.8
8.อื่นๆ*	13	5.6	38	16.2

หมายเหตุ ผู้ตอบเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

*อื่นๆ ได้แก่ อาชีพเย็บผ้า โรงงาน ช่อมรดก ทำน้ำพริก ผลิตน้ำผลไม้พร้อมดื่ม

ถ้าโยบแห้ง การแปรรูปผลิตภัณฑ์จากปลา และการผลิตเครื่องดื่มสมุนไพรผง

อาชีพหลักของเกษตรกรที่ลดภาระหนี้

จากผลการวิเคราะห์ พบว่า อาชีพหลักของเกษตรกรก่อนลดภาระหนี้ส่วนใหญ่ ร้อยละ 59.8 ประกอบอาชีพทำสวนลำไย รองลงมาร้อยละ 58.2 ประกอบอาชีพทำนา และร้อยละ 16.0 ประกอบอาชีพเลี้ยงหมู ส่วนอาชีพหลักของเกษตรกรหลังเข้าโครงการลดภาระหนี้ส่วนใหญ่ ร้อยละ 57.8 ประกอบอาชีพทำสวนลำไย รองลงมาร้อยละ 55.1 ประกอบอาชีพทำนา และร้อยละ 15.6 ประกอบอาชีพเลี้ยงหมู ซึ่งจะเห็นได้ว่าอาชีพหลักของเกษตรกรไม่ว่าจะเป็นอาชีพก่อนลดภาระหนี้ หรืออาชีพหลังจากเข้าโครงการลดภาระหนี้ส่วนใหญ่เป็นอาชีพเดิมที่เกษตรกรเคยประกอบอยู่ (ตารางที่ 17)

ตารางที่ 17 อาชีพหลักของเกษตรกรที่ลดภาระหนี้

อาชีพหลัก	อาชีพก่อนลดภาระหนี้		อาชีพที่จะประกอบหลังลดภาระหนี้	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1.ทำสวนลำไย	153	59.8	148	57.8
2.ทำนา(นาปี/นาปรัง)	149	58.2	141	55.1
3.เลี้ยงไก่	40	15.6	39	15.2
4.เลี้ยงหมู	41	16.0	40	15.6
5.เลี้ยงโคเนื้อ	13	5.1	24	9.4
6.ทำไร่นาสวนผสม	22	8.6	22	8.6
7.เลี้ยงปลา	13	5.1	14	5.5
8.อื่นๆ*	21	8.2	24	9.4

หมายเหตุ ผู้ตอบเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

*อื่นๆ ได้แก่ อาชีพปลูกพืชสมุนไพร ฝ้ายทอมือ ถั่วฝักยาว ทำน้ำพริก เพาะเห็ดฟาง
ขายต้นปาล์มและไม้ประดับ

อาชีพรองของเกษตรกรที่ลดภาระหนี้

จากผลการวิเคราะห์ พบว่า อาชีพรองของเกษตรกรก่อนลดภาระหนี้ส่วนใหญ่ ร้อยละ 59.8 ประกอบอาชีพรับจ้าง/ค้าขาย รองลงมาร้อยละ 16.8 ประกอบอาชีพทางการเกษตรด้านการผลิตพืชผัก และร้อยละ 11.3 ประกอบอาชีพด้านการผลิตพืชไร่ ส่วนอาชีพรองของเกษตรกรหลังเข้าโครงการลดภาระหนี้ส่วนใหญ่ ร้อยละ 59.8 ประกอบอาชีพรับจ้าง/ค้าขาย รองลงมาร้อยละ 24.2 ประกอบอาชีพทางการเกษตรด้านการผลิตพืชไร่ และร้อยละ 19.5 ประกอบอาชีพด้านการผลิตพืชผัก ซึ่งจะเห็นได้ว่าอาชีพรองของเกษตรกรไม่ว่าจะเป็นอาชีพก่อนลดภาระหนี้หรืออาชีพหลังจากเข้าโครงการลดภาระหนี้ส่วนใหญ่เป็นอาชีพเดิมที่เกษตรกรเคยประกอบอยู่ (ตารางที่ 18)

ตารางที่ 18 อาชีพรองของเกษตรกรที่ลดภาระหนี้

อาชีพหลัก	อาชีพก่อนลดภาระหนี้		อาชีพที่จะประกอบหลังลดภาระหนี้	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1.เลี้ยงไก่	15	5.9	15	5.9
2.เลี้ยงหมู	12	4.7	15	5.9
3.รับจ้าง/ค้าขาย	29	59.8	62	59.8
4.พืชไร่(ถั่วเหลือง/ข้าวโพด)	43	11.3	50	24.2
5.พืชผัก(หอมหัวใหญ่/พริก/ กระเทียม/มะเขือเทศ)	153	16.8	153	19.5
6.อื่นๆ*	14	5.5	28	10.9

หมายเหตุ ผู้ตอบเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

*อื่นๆ ได้แก่ อาชีพซ่อมรถ ขับรถ ทำน้ำพริก ถ้ำไยอบแห้ง ปลูกแตงญี่ปุ่น แกะสลัก
การผลิตเครื่องคัมสมุนไพรมวง และการแปรรูปผลิตภัณฑ์จากมะม่วง

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกร

2.1 การตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ของเกษตรกร

จากแบบสอบถามวัดการตัดสินใจเข้าพักชำระหนี้ของเกษตรกร จำนวน 29 ข้อ โดยให้คะแนนสำหรับผู้ที่ตอบมาก 3 คะแนน ปานกลาง 2 คะแนน น้อย 1 คะแนน ผลปรากฏว่าเกษตรกรที่เข้าพักชำระหนี้ส่วนใหญ่มีระดับการตัดสินใจในระดับปานกลาง (1.67-2.33 คะแนน) คิดเป็นร้อยละ 62.4 รองลงมาร้อยละ 32.9 มีระดับการตัดสินใจในระดับมาก (2.34-3.00 คะแนน) และร้อยละ 4.7 มีระดับการตัดสินใจในระดับน้อย (1.00-1.66 คะแนน) เกษตรกรที่มีคะแนนสูงสุดคือ 2.72 คะแนน ต่ำสุด 1.31 เกษตรกรมีระดับการตัดสินใจโดยเฉลี่ย 2.20 คะแนน ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.26 (ตารางที่ 19)

ตารางที่ 19 ระดับการตัดสินใจเข้าพักชำระหนี้ของเกษตรกร

ระดับการตัดสินใจ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อย (1.00-1.66 คะแนน)	11	4.7
ปานกลาง (1.67-2.33 คะแนน)	146	62.4
มาก (2.34-3.00 คะแนน)	77	32.9
รวม	234	100

คะแนนระดับการตัดสินใจต่ำสุด	1.31	คะแนน
คะแนนระดับการตัดสินใจสูงสุด	2.72	คะแนน
คะแนนระดับการตัดสินใจเฉลี่ย	2.20	คะแนน
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	0.26	

เมื่อพิจารณาคะแนนระดับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุผลของเกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ พบว่า เกษตรกรมีระดับการตัดสินใจในระดับปานกลาง สำหรับข้อความที่มีคะแนนเฉลี่ยสูงสุดคือ 2.81 คะแนน มี 1 ข้อ คือ ข้อที่ 1 เกษตรกรตัดสินใจเข้าร่วมโครงการเพราะช่วยแก้ปัญหาหนี้สินระหว่างเกษตรกรกับ ธ.ก.ส. สำหรับข้อความที่มีคะแนนเฉลี่ยต่ำสุดคือ 1.44

คะแนน มี 1 ข้อ คือ ข้อที่ 2 โครงการพักชำระหนี้ทำให้เกษตรกรตัดสินใจเข้าร่วมเนื่องจากมีปัจจัยการผลิตทุกอย่างที่รัฐมอบให้เพื่อประกอบอาชีพในการปลดภาระหนี้ได้ (ตารางที่ 20)

ส่วนคะแนนระดับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุผลในการพักชำระหนี้ของเกษตรกร พบว่าเกษตรกรมีระดับการตัดสินใจในระดับปานกลาง สำหรับข้อความที่มีคะแนนเฉลี่ยสูงสุดคือ 2.71 คะแนน มี 1 ข้อ คือ ข้อที่ 1 เกษตรกรมีสิทธิในการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ สำหรับข้อความที่มีคะแนนเฉลี่ยต่ำสุดคือ 1.85 คะแนน มี 1 ข้อ คือ ข้อที่ 14 เกษตรกรตัดสินใจเข้าร่วมโครงการเนื่องจากท่านจะได้รับการถ่ายทอดเทคโนโลยีที่ทันสมัยและเหมาะสม (ตารางที่ 21)

ตารางที่ 20 ระดับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุผลที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ของเกษตรกร

ข้อความ	ระดับการตัดสินใจ			X	SD	แปลผล
	มาก (ร้อยละ)	ปานกลาง (ร้อยละ)	น้อย (ร้อยละ)			
1.ท่านตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้เพราะเป็นนโยบายเร่งด่วนของรัฐบาลที่แก้ปัญหาหนี้สินระหว่างท่านกับ ธ.ก.ส.	198 (84.6)	27 (11.5)	9 (3.9)	2.81	0.48	มาก
2.โครงการพักชำระหนี้ทำให้ท่านตัดสินใจเข้าร่วมเนื่องจากมีปัจจัยการผลิตทุกอย่างที่รัฐมอบให้เพื่อประกอบอาชีพในการปลดภาระหนี้ได้	26 (11.1)	51 (21.8)	157 (67.1)	1.44	0.69	น้อย
3.โครงการพักชำระหนี้ทำให้ท่านมีเงินออมเพื่อฝากเงินกับ ธ.ก.ส. ซึ่งสามารถทำให้ท่านตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้	54 (23.1)	82 (35.0)	98 (41.9)	1.81	0.79	ปานกลาง
4.โครงการพักชำระหนี้ช่วยปรับปรุงประสิทธิภาพการผลิตของครัวเรือนท่านให้ดีขึ้นเพราะจะได้รับความช่วยเหลือทุกด้านจากรัฐบาล	34 (14.5)	65 (27.8)	135 (57.7)	1.57	0.73	น้อย
5.ท่านตัดสินใจเข้าโครงการพักชำระหนี้เนื่องจากท่านเป็นลูกค้า ธ.ก.ส.	131 (56.0)	70 (29.9)	33 (14.1)	2.42	0.73	มาก
6.โครงการพักชำระหนี้จะทำให้ท่านพัฒนาคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ของท่านให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน	89 (38.0)	104 (44.4)	41 (17.5)	2.21	0.72	ปานกลาง

ตารางที่ 20 (ต่อ)

ข้อความ	ระดับการตัดสินใจ			\bar{X}	SD	แปลผล
	มาก (ร้อยละ)	ปานกลาง (ร้อยละ)	น้อย (ร้อยละ)			
7. โครงการพักชำระหนี้ทำให้เกิดการเคลื่อนไหวด้านตลาดเพราะเกษตรกรมีการรวมกลุ่มการผลิตและการตลาดอย่างต่อเนื่อง	78 (33.3)	72 (30.8)	84 (35.9)	2.00	0.83	ปานกลาง
8. ท่านตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้เพราะท่านเป็นเกษตรกรลูกค้าที่ไม่เคยถูก	114 (48.7)	69 (29.5)	51 (21.8)	2.27	0.80	ปานกลาง
ช.ก.ส. ดำเนินคดีในฐานะผู้กู้มาก่อน						
9. ท่านสามารถตัดสินใจเข้าพักชำระหนี้หรือลดภาระหนี้ตามที่เพื่อนบ้านชักชวนให้เข้าร่วมโครงการ โดยคำนึงถึงภาระหนี้สินและขีดความสามารถในการชำระหนี้	14 (6.0)	44 (18.8)	176 (75.2)	2.70	0.57	มาก
10. เกษตรกรรายย่อยที่ประสบปัญหาด้านหนี้สินอันเนื่องมาจากเหตุสุจริตและจำเป็นเมื่อเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และจะไม่ได้รับการช่วยเหลือจากรัฐบาล	53 (22.6)	110 (47.0)	71 (30.4)	2.08	0.73	ปานกลาง
11. โครงการพักชำระหนี้ช่วยลดภาระหนี้สินและเพิ่มขีดความสามารถในการชำระหนี้ ท่านจึงตัดสินใจเข้าร่วมโครงการ	124 (53.0)	81 (34.6)	29 (12.4)	2.41	0.70	มาก
12. ท่านตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้เนื่องจากท่านมีภาระหนี้เงินกู้คงเหลือไม่เกิน 100,000 บาท	125 (53.4)	80 (34.2)	29 (12.4)	2.41	0.70	มาก
13. โครงการพักชำระหนี้สามารถทำให้ท่านมีรายได้เพิ่มขึ้นด้วยการฟื้นฟูอาชีพการบริหารจัดการและการออมเงิน	72 (30.8)	94 (40.2)	68 (29.1)	2.02	0.78	ปานกลาง
14. เมื่อสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ภายใน 3 ปีแล้วในปีที่ 4 ท่านไม่สามารถชำระหนี้ได้ ท่านสามารถขอต่อรองเพื่อขยายเวลาการพักหนี้ได้ ท่านจึงตัดสินใจเข้าร่วมโครงการ	82 (35.0)	68 (29.1)	84 (35.9)	2.01	0.84	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ยในภาพรวม				2.15	0.72	ปานกลาง

หมายเหตุ

ข้อความที่ 1,3,5,6,7,8,11,12,13

เป็นข้อความเชิงบวก

ข้อความที่ 2,4,9,10,14

เป็นข้อความเชิงลบ

ตารางที่ 21 ระดับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุผลในการพักชำระหนี้ของเกษตรกร

ข้อความ	ระดับการตัดสินใจ			\bar{X}	SD	แปลผล
	มาก (ร้อยละ)	ปานกลาง (ร้อยละ)	น้อย (ร้อยละ)			
1.มีสิทธิในการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้	181 (77.4)	38 (16.2)	15 (6.4)	2.71	0.58	มาก
2.มีแผนฟื้นฟูการประกอบอาชีพ โดยเข้าโครงการฟื้นฟูอาชีพหลังพักชำระหนี้	143 (61.1)	67 (28.6)	24 (10.3)	2.51	0.68	มาก
3.ตามเงื่อนไขผู้พักชำระหนี้ท่านไม่มีสิทธิกู้เงินจาก ธ.ก.ส.ตลอดระยะเวลาการพักชำระหนี้	111 (47.4)	75 (32.1)	48 (20.5)	2.27	0.78	ปานกลาง
4.ดอกเบี้ยเงินกู้ที่มีอยู่ก่อนขอพักชำระหนี้เกษตรกรไม่ต้องชำระเองโดยสามารถทำความตกลงกับ ธ.ก.ส.	37 (15.8)	27 (11.5)	170 (72.6)	2.57	0.75	มาก
5.โครงการพักชำระหนี้ทำให้ท่านได้พักชำระคืนเงินกู้ 3 ปี จึงทำให้ท่านลดภาระหนี้สิน	117 (50.0)	76 (32.5)	41 (17.5)	2.32	0.76	ปานกลาง
6.การพักชำระหนี้จะช่วยฟื้นฟูการประกอบอาชีพและเสริมสร้างความเข้มแข็งให้กับเกษตรกรโดยไม่ผ่านศูนย์ถ่ายทอดเทคโนโลยีการเกษตรประจำตำบล	83 (35.5)	85 (36.3)	66 (28.2)	1.93	0.80	ปานกลาง
7.โครงการพักชำระหนี้ช่วยชดเชยดอกเบี้ยเงินกู้ที่เกิดขึ้นในระหว่างการพักชำระหนี้โดยรัฐบาลเป็นผู้จ่ายแทน	158 (67.5)	52 (22.2)	24 (10.3)	2.57	0.67	มาก
8.โครงการพักชำระหนี้ให้ดอกเบี้ยเงินฝากเพิ่มขึ้นอีก 1 % แก่ท่านสำหรับยอดเงินฝากไม่เกิน 50,000 บาท	56 (23.9)	82 (35.0)	96 (41.0)	1.83	0.79	ปานกลาง
9.หลังจากสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้แล้วเกษตรกรไม่ต้องชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยตามเกณฑ์ลูกค้ำขั้นเดิมก่อนขอพักชำระหนี้	17 (7.3)	49 (20.9)	168 (71.8)	2.65	0.61	มาก

ตารางที่ 21 (ต่อ)

ข้อความ	ระดับการตัดสินใจ			\bar{X}	SD	แปลผล
	มาก (ร้อยละ)	ปานกลาง (ร้อยละ)	น้อย (ร้อยละ)			
10. ดอกเบี้ยเงินกู้ของสัญญาที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 30 เมษายน 2544 ผู้ขอพักชำระหนี้ต้องรับภาระคืนธนาคารตามความสามารถและที่มาแห่งรายได้	20 (8.5)	121 (51.7)	93 (39.7)	2.31	0.62	ปานกลาง
11. โครงการพักชำระหนี้ให้การสนับสนุนวิชาการตลอดระยะเวลาการพักชำระหนี้	107 (45.7)	71 (30.3)	56 (23.9)	2.22	0.81	ปานกลาง
12. โครงการพักชำระหนี้ให้ท่านได้รับการฝึกอบรมเพื่อพัฒนาการเกษตรให้เพิ่มขึ้นตลอดระยะเวลาการพักชำระหนี้	81 (34.6)	72 (30.8)	81 (34.6)	2.00	0.83	ปานกลาง
13. โครงการพักชำระหนี้ให้การสนับสนุนปัจจัยการผลิตจากรัฐบาลตามโครงการกิจกรรมที่ดำเนินการในพื้นที่อาชีพ	83 (35.9)	67 (28.6)	84 (35.9)	2.00	0.85	ปานกลาง
14. โครงการพักชำระหนี้ได้ถ่ายทอดเทคโนโลยีที่ทันสมัยและเหมาะสมกับการเกษตร ท่านสามารถนำมาปรับปรุงพื้นที่อาชีพได้อย่างต่อเนื่อง	68 (29.1)	62 (26.5)	104 (44.4)	1.85	0.85	ปานกลาง
15. การฟื้นจากการพักชำระหนี้ เกษตรกรจะต้องแสดงความประสงค์ขอออกจากโครงการพักชำระหนี้หลังจากครบระยะเวลา 3 ปี	76 (32.5)	74 (31.6)	84 (35.9)	2.03	0.83	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ยในภาพรวม				2.25	0.75	ปานกลาง

หมายเหตุ ข้อความที่ 1,2,3,5,7,8,11,12,13,14 เป็นข้อความเชิงบวก
 ข้อความที่ 4,6,9,10,15 เป็นข้อความเชิงลบ

2.2 การตัดสินใจเข้าร่วมโครงการลดภาระหนี้ของเกษตรกร

จากแบบสอบถามวัดการตัดสินใจเข้าลดภาระหนี้ของเกษตรกร จำนวน 29 ข้อ โดยให้คะแนนสำหรับผู้ที่ตอบมาก 3 คะแนน ปานกลาง 2 คะแนน น้อย 1 คะแนน ผลปรากฏว่าเกษตรกรที่เข้าลดภาระหนี้ส่วนใหญ่มีระดับการตัดสินใจในระดับปานกลาง (1.67-2.33 คะแนน) คิดเป็นร้อยละ 69.9 รองลงมาร้อยละ 27.0 มีระดับการตัดสินใจในระดับมาก (2.34-3.00 คะแนน) และร้อยละ 3.1 มีระดับการตัดสินใจในระดับน้อย (1.00-1.66 คะแนน) เกษตรกรที่มีคะแนนสูงสุดคือ 2.76 คะแนน ต่ำสุด 1.55 เกษตรกรมีระดับการตัดสินใจโดยเฉลี่ย 2.21 คะแนน ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.21

(ตารางที่ 22)

ตารางที่ 22 ระดับการตัดสินใจเข้าลดภาระหนี้ของเกษตรกร

ระดับการตัดสินใจ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อย (1.00-1.66 คะแนน)	8	3.1
ปานกลาง (1.67-2.33 คะแนน)	179	69.9
มาก (2.34-3.00 คะแนน)	69	27.0
รวม	256	100

คะแนนระดับการตัดสินใจต่ำสุด	1.55	คะแนน
คะแนนระดับการตัดสินใจสูงสุด	2.76	คะแนน
คะแนนระดับการตัดสินใจเฉลี่ย	2.21	คะแนน
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	0.21	

เมื่อพิจารณาคะแนนระดับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุผลที่เข้าร่วมโครงการลดภาระหนี้ของเกษตรกรพบว่า เกษตรกรมีระดับการตัดสินใจในระดับมาก สำหรับข้อความที่มีคะแนนเฉลี่ยสูงสุดคือ 2.96 คะแนน มี 1 ข้อ คือ ข้อที่ 1 เกษตรกรตัดสินใจเข้าร่วมโครงการเพราะช่วยแก้ปัญหาหนี้สินระหว่างเกษตรกรกับ ธ.ก.ส. สำหรับข้อความที่มีคะแนนเฉลี่ยต่ำสุดคือ 1.86 คะแนน มี 1 ข้อ คือ ข้อที่ 10 เกษตรกรรายย่อยที่ประสบปัญหาด้านหนี้สินอันเนื่องมาจากเหตุสุจริตและจำเป็น เมื่อเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้แล้วจะไม่ได้รับการช่วยเหลือจากรัฐบาล (ตารางที่ 23)

ส่วนคะแนนระดับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุผลในการลดภาระหนี้ของเกษตรกรพบว่า เกษตรกรมีระดับการตัดสินใจในระดับปานกลาง สำหรับข้อความที่มีคะแนนเฉลี่ยสูงสุดคือ 2.66 คะแนน มี 1 ข้อ คือ ข้อที่ 5 โครงการลดภาระหนี้ให้สิทธิท่านกู้เงินได้ตามปกติเพื่อนำไปปรับปรุงพื้นที่ฟาร์มตามกิจกรรมที่เหมาะสมกับศักยภาพการผลิต สำหรับข้อความที่มีคะแนนเฉลี่ยต่ำสุดคือ 1.64 คะแนน มี 1 ข้อ คือ ข้อที่ 12 โครงการลดภาระหนี้ให้สิทธิท่านได้รับเกียรติบัตรและบัตรเอกสิทธิจาก ธ.ก.ส. (ตารางที่ 24)

ตารางที่ 23 ระดับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุผลที่เข้าร่วม โครงการลดภาระหนี้ของเกษตรกร

ข้อความ	ระดับการตัดสินใจ			\bar{X}	SD	แปลผล
	มาก (ร้อยละ)	ปานกลาง (ร้อยละ)	น้อย (ร้อยละ)			
1.ท่านตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้เพราะเป็นนโยบายเร่งด่วนของรัฐบาลที่แก้ปัญหาหนี้สินระหว่างท่านกับ ธ.ก.ส.	250 (97.6)	2 (0.8)	4 (1.6)	2.96	0.26	มาก
2.โครงการพักชำระหนี้ทำให้ท่านตัดสินใจเข้าร่วมเนื่องจากมีปัจจัยการผลิตทุกอย่างที่รัฐมอบให้เพื่อประกอบอาชีพในการปลดภาระหนี้ได้	42 (16.4)	51 (19.9)	163 (63.7)	2.47	0.76	มาก
3.โครงการพักชำระหนี้ทำให้ท่านมีเงินออมเพื่อฝากเงินกับ ธ.ก.ส. ซึ่งสามารถทำให้ท่านตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้	90 (35.1)	87 (34.0)	79 (30.9)	2.04	0.81	ปานกลาง
4.โครงการพักชำระหนี้ช่วยปรับปรุงประสิทธิภาพการผลิตของครัวเรือนท่านให้ดีขึ้นเพราะจะได้รับความช่วยเหลือทุกด้านจากรัฐบาล	46 (18.0)	46 (18.0)	164 (64.1)	2.46	0.78	มาก
5.ท่านตัดสินใจเข้าโครงการพักชำระหนี้เนื่องจากท่านเป็นลูกค้า ธ.ก.ส.	200 (78.1)	40 (15.6)	16 (6.3)	2.72	0.57	มาก
6.โครงการพักชำระหนี้จะทำให้ท่านพัฒนาคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ของท่านให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน	115 (44.9)	99 (38.7)	42 (16.4)	2.29	0.73	ปานกลาง

ตารางที่ 23 (ต่อ)

ข้อความ	ระดับการตัดสินใจ			\bar{X}	SD	แปลผล
	มาก (ร้อยละ)	ปานกลาง (ร้อยละ)	น้อย (ร้อยละ)			
7. โครงการพักชำระหนี้ทำให้เกิดการเคลื่อนไหวด้านตลาดเพราะเกษตรกรมีการรวมกลุ่มการผลิตและการตลาดอย่างต่อเนื่อง	100 (39.1)	42 (16.4)	114 (44.5)	1.95	0.91	ปานกลาง
8. ท่านตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้เพราะท่านเป็นเกษตรกรลูกค้าที่ไม่เคยถูก	148 (57.8)	51 (19.9)	57 (22.3)	2.36	0.82	มาก
ช.ก.ส. ดำเนินคดีในฐานะผู้กู้มาก่อน						
9. ท่านสามารถตัดสินใจเข้าพักชำระหนี้หรือลดภาระหนี้ตามที่เพื่อนบ้านชักชวนให้เข้าร่วมโครงการโดยคำนึงถึงภาระหนี้สินและขีดความสามารถในการชำระหนี้	18 (7.0)	43 (16.8)	195 (76.2)	2.69	0.60	มาก
10. เกษตรกรรายย่อยที่ประสบปัญหาด้านหนี้สินอันเนื่องมาจากเหตุสุจริตและจำเป็นเมื่อเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และจะไม่ได้รับการช่วยเหลือจากรัฐบาล	91 (35.5)	111 (43.4)	54 (21.1)	1.86	0.74	ปานกลาง
11. โครงการพักชำระหนี้ช่วยลดภาระหนี้สินของท่านและเพิ่มขีดความสามารถในการชำระหนี้ ท่านจึงตัดสินใจเข้าร่วมโครงการ	172 (67.2)	58 (22.7)	26 (10.2)	2.57	0.67	มาก
12. ท่านตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้เนื่องจากท่านมีภาระหนี้เงินกู้คงเหลือไม่เกิน 100,000 บาท	165 (64.5)	48 (18.8)	43 (16.2)	2.48	0.77	มาก
13. โครงการพักชำระหนี้สามารถทำให้ท่านมีรายได้เพิ่มขึ้นด้วยการฟื้นฟูอาชีพการบริหารจัดการและการออมเงิน	90 (35.2)	96 (27.3)	90 (35.2)	2.08	0.79	ปานกลาง
14. เมื่อสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ภายใน 3 ปีแล้วในปีที่ 4 ท่านไม่สามารถชำระหนี้ได้ ท่านสามารถขอต่อรองเพื่อขยายเวลาการพักหนี้ได้ ท่านจึงตัดสินใจเข้าร่วมโครงการ	83 (32.4)	55 (21.5)	118 (46.1)	2.14	0.88	ปานกลาง
เฉลี่ยทั้งหมด				2.36	0.72	มาก

หมายเหตุ

ข้อความที่ 1,3,5,6,7,8,11,12,13

เป็นข้อความเชิงบวก

ข้อความที่ 2,4,9,10,14

เป็นข้อความเชิงลบ

ตารางที่ 24 ระดับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุผลในการลดภาระหนี้ของเกษตรกร

ข้อความ	ระดับการตัดสินใจ			\bar{X}	SD	แปลผล
	มาก (ร้อยละ)	ปานกลาง (ร้อยละ)	น้อย (ร้อยละ)			
1.มีสิทธิในการเข้าร่วม โครงการลดภาระหนี้	187 (73.0)	47 (18.4)	22 (8.6)	2.64	0.63	มาก
2. โครงการลดภาระหนี้สามารถลดภาระหนี้ สินของท่าน โดยลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ 3% ตลอดระยะเวลาที่ดำเนินงานตาม โครงการ ลดภาระหนี้	185 (72.3)	51 (19.9)	20 (7.8)	2.64	0.62	มาก
3. โครงการลดภาระหนี้ให้ดอกเบี่ยเงินฝาก เพิ่มขึ้นอีก 1 % แก่ท่านสำหรับยอดเงินฝาก ไม่เกิน 50,000 บาท	114 (44.5)	66 (25.8)	76 (29.7)	2.15	0.85	ปานกลาง
4.กรณีที่เกษตรกรพ้นจากการลดภาระหนี้ คือ เป็นผู้ที่ถูกธนาคารดำเนินคดีในฐานะผู้กู้หรือ เป็นผู้ค้ำประกันให้กับผู้อื่น	76 (29.7)	105 (41.0)	75 (29.3)	2.00	0.77	ปานกลาง
5.โครงการพักชำระหนี้ให้สิทธิท่านกู้เงินได้ ตามปกติเพื่อนำไปปรับปรุงพื้นที่อาชีพตาม กิจกรรมที่เหมาะสมกับศักยภาพการผลิต	179 (69.9)	67 (26.2)	10 (3.9)	2.66	0.55	มาก
6.ณ วันที่ 1 มีนาคม 2544 เกษตรกรไม่มีหนี้ เงินกู้เนื่องจากได้ชำระหนี้ในรอบปีที่ผ่านมา เสร็จสิ้นแล้ว	55 (21.5)	154 (60.2)	47 (18.4)	2.03	0.63	ปานกลาง
7.เกษตรกรที่ขอลดภาระหนี้ในปีที่ 1 แล้วจะ ขอพักชำระหนี้ในปีที่ 2-3 ก็ได้	126 (49.2)	81 (31.6)	49 (19.2)	1.70	0.77	ปานกลาง
8.โครงการลดภาระหนี้ให้สิทธิท่านกู้เงินฉุกเฉินพิเศษในวงเงินไม่เกิน 30,000 บาทตลอด ระยะเวลาที่ดำเนินงานตามโครงการลดภาระ หนี้	94 (36.7)	70 (27.3)	92 (35.9)	1.99	0.85	ปานกลาง

ตารางที่ 24 (ต่อ)

ข้อความ	ระดับการตัดสินใจ			\bar{X}	SD	แปลผล
	มาก (ร้อยละ)	ปานกลาง (ร้อยละ)	น้อย (ร้อยละ)			
9. โครงการลดภาระหนี้ให้สิทธิท่านในการ จับรางวัลทุนการศึกษาหรือทุนประกันชีวิต และสุขภาพในวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท	61 (23.8)	72 (28.1)	123 (48.0)	1.76	0.81	ปานกลาง
10. โครงการลดภาระหนี้ให้สิทธิท่านกู้เงิน ใช้จ่ายในการประกอบอาชีพในวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท	142 (55.5)	64 (25.0)	50 (19.5)	2.36	0.79	มาก
11. เกษตรกรสามารถขอลดภาระหนี้ได้ต้องมี เงินกู้คงเหลือไม่เกิน 100,000 บาท หรือ 150,000 บาท ตามที่ ธ.ก.ส. เห็นควร	103 (40.2)	104 (40.6)	49 (19.2)	1.79	0.74	ปานกลาง
12. โครงการลดภาระหนี้ให้สิทธิท่านได้รับ เกียรติบัตรหรือบัตรเอกสิทธิ์จาก ธ.ก.ส.	48 (18.8)	69 (27.0)	139 (54.3)	1.64	0.79	น้อย
13. โครงการลดภาระหนี้ให้สิทธิท่านเลื่อน ชั้นคุณภาพลูกค้าให้สูงขึ้นและได้รับการลด อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลงอีกร้อยละ 1 ต่อปี จน ถึงลูกค้าชั้นเยี่ยม	60 (23.4)	69 (27.0)	127 (49.6)	1.74	0.82	ปานกลาง
14. ในกรณีที่เกษตรกรตัดสินใจเข้าร่วม โครง การลดภาระหนี้ท่านไม่จำเป็นต้องเข้าร่วม กิจกรรมอื่นๆ ตามที่ ธ.ก.ส. กำหนด	85 (33.2)	61 (23.8)	110 (43.0)	2.10	0.87	ปานกลาง
15. หลังจากเสร็จสิ้นโครงการลดภาระหนี้ แล้วท่านมีสิทธิได้รับเลือกเป็นลูกค้าชั้น 1 ของ ธ.ก.ส. ที่สามารถกู้เงินไปลงทุนเพื่อ ประกอบอาชีพอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน	58 (22.6)	86 (33.6)	112 (43.2)	1.79	0.79	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ยในภาพรวม				2.01	0.75	ปานกลาง

หมายเหตุ ข้อความที่ 1,2,3,5,8,9,10,12,13,15

เป็นข้อความเชิงบวก

ข้อความที่ 4,6,7,11,14

เป็นข้อความเชิงลบ

ตอนที่ 3 การทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานในครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ทำการทดสอบสมมติฐาน คือ ลักษณะพื้นฐานส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคมมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกร อำเภอสันป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่

การทดสอบสมมติฐานผู้วิจัยได้วิเคราะห์ข้อมูลหาความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระกับตัวแปรตาม โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปในการวิจัยทางสังคมศาสตร์ (Statistical Package for the Social Sciences/SPSS PC⁺) โดยใช้ค่าทดสอบไคสแควร์ (Chi-square test) และค่าสหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน (Pearson Product Moment Correlation) ในการวิเคราะห์

ส่วนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ ได้แก่ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส พื้นที่ถือครอง การรับรู้ข่าวสาร กับ การตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ และลดภาระหนี้ของเกษตรกร โดยใช้ค่าทดสอบไคสแควร์ (Chi - Square test) ซึ่งปรากฏผลการวิเคราะห์ดังนี้

3.1 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของเกษตรกรกับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้

จากผลการศึกษาพบว่า เกษตรกรที่พักชำระหนี้ที่มีระดับการศึกษาเท่ากับประถมศึกษาปีที่ 4 หรือเทียบเท่ามีการตัดสินใจเข้าโครงการพักชำระหนี้ในระดับน้อยร้อยละ 3.4 ระดับปานกลางร้อยละ 39.3 และระดับมากร้อยละ 24.3 และเกษตรกรที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าประถมศึกษาปีที่ 4 มีการตัดสินใจในระดับน้อยร้อยละ 1.3 ระดับปานกลางร้อยละ 23.1 และระดับมากร้อยละ 8.6

ส่วนเกษตรกรที่ลดภาระหนี้ที่มีระดับการศึกษาเท่ากับประถมศึกษาปีที่ 4 หรือเทียบเท่ามีการตัดสินใจเข้าโครงการลดภาระหนี้ในระดับน้อยร้อยละ 2.3 ระดับปานกลางร้อยละ 52.7 และระดับมากร้อยละ 18.0 และเกษตรกรที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าประถมศึกษาปีที่ 4 มีการตัดสินใจในระดับน้อยร้อยละ 0.8 ระดับปานกลางร้อยละ 17.2 และระดับมากร้อยละ 9.0

เมื่อวิเคราะห์ถึงความสัมพันธ์พบว่า ระดับการศึกษาของเกษตรกรไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 (ตารางที่ 25)

ตารางที่ 25 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของเกษตรกรกับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการ
พักชำระหนี้และลดภาระหนี้

ระดับการศึกษา	ระดับการตัดสินใจ					
	เกษตรกรที่พักชำระหนี้			เกษตรกรที่ลดภาระหนี้		
	น้อย	ปานกลาง	มาก	น้อย	ปานกลาง	มาก
ประถมศึกษาปีที่ 4 หรือเทียบเท่า	8 (3.4)	92 (39.3)	57 (24.3)	6 (2.3)	135 (52.7)	46 (18.0)
สูงกว่าประถมศึกษา ปีที่ 4	3 (1.3)	54 (23.1)	20 (8.6)	2 (0.8)	44 (17.2)	23 (9.0)
รวม	11 (4.7)	146 (62.4)	77 (32.9)	8 (2.1)	179 (69.9)	69 (27.0)

เกษตรกรที่พักชำระหนี้

ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (NS)

$$\chi^2_{(จำนวน)} = 2.935 \quad \chi^2_{(ตาราง)} = 5.99$$

เกษตรกรที่ลดภาระหนี้

ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (NS)

$$\chi^2_{(จำนวน)} = 1.954 \quad \chi^2_{(ตาราง)} = 5.99$$

3.2 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสของเกษตรกรกับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้

จากผลการศึกษาพบว่า เกษตรกรที่พักชำระหนี้ที่มีสถานภาพโสดหรือแต่งงานแล้วมีการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ในระดับน้อยร้อยละ 3.8 ระดับปานกลางร้อยละ 57.7 และระดับมากร้อยละ 32.1 และเกษตรกรที่มีสถานภาพหย่าร้างหรือเป็นหม้ายมีการตัดสินใจในระดับน้อยร้อยละ 0.9 ระดับปานกลางร้อยละ 4.7 และระดับมากร้อยละ 0.9

ส่วนเกษตรกรที่ลดภาระหนี้ที่มีสถานภาพโสดหรือแต่งงานแล้วมีการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการลดภาระหนี้ในระดับน้อยร้อยละ 2.7 ระดับปานกลางร้อยละ 65.2 และระดับมากร้อยละ 25.4 และเกษตรกรที่มีสถานภาพหย่าร้างหรือเป็นหม้ายมีการตัดสินใจในระดับน้อยร้อยละ 0.4 ระดับปานกลางร้อยละ 4.7 และระดับมากร้อยละ 1.6

เมื่อวิเคราะห์ถึงความสัมพันธ์พบว่า สถานภาพสมรสของเกษตรกรไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 (ตารางที่ 26)

ตารางที่ 26 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสของเกษตรกรกับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการ
พักชำระหนี้และลดภาระหนี้

สถานภาพสมรส	ระดับการตัดสินใจ					
	เกษตรกรที่พักชำระหนี้			เกษตรกรที่ลดภาระหนี้		
	น้อย	ปานกลาง	มาก	น้อย	ปานกลาง	มาก
โสด/แต่งงาน	9 (3.8)	135 (57.7)	75 (32.1)	7 (2.7)	167 (65.2)	65 (25.4)
หย่าร้าง/หม้าย	2 (0.9)	11 (4.7)	2 (0.9)	1 (0.4)	12 (4.7)	4 (1.6)
รวม	11 (4.7)	146 (62.4)	77 (33.0)	8 (3.1)	179 (69.9)	69 (26.9)

เกษตรกรที่พักชำระหนี้

ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (NS)

$$\chi^2_{(จำนวน)} = 4.714 \quad \chi^2_{(ตาราง)} = 5.99$$

เกษตรกรที่ลดภาระหนี้

ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (NS)

$$\chi^2_{(จำนวน)} = 0.523 \quad \chi^2_{(ตาราง)} = 5.99$$

3.3 ความสัมพันธ์ระหว่างสภาพการถือครองที่ดินของเกษตรกรกับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการ พักชำระหนี้และลดภาระหนี้

3.3.1 สภาพการถือครองที่ดินเป็นของตนเอง

จากผลการจากผลการศึกษาพบว่า เกษตรกรที่พักชำระหนี้ที่ไม่มีที่ดินเป็นของตนเองมีการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ในระดับน้อยร้อยละ 0.8 ระดับปานกลางร้อยละ 9.0 และระดับมากร้อยละ 3.8 และเกษตรกรที่มีที่ดินเป็นของตนเองมีการตัดสินใจในระดับน้อยร้อยละ 3.8 ระดับปานกลางร้อยละ 53.5 และระดับมากร้อยละ 29.1

ส่วนเกษตรกรที่ลดภาระหนี้ที่ไม่มีที่ดินเป็นของตนเองมีการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการลดภาระหนี้ในระดับน้อยร้อยละ 0.4 ระดับปานกลางร้อยละ 14.0 และระดับมากร้อยละ 6.3 และเกษตรกรที่มีที่ดินเป็นของตนเองมีการตัดสินใจในระดับน้อยร้อยละ 2.7 ระดับปานกลางร้อยละ 55.9 และระดับมากร้อยละ 20.7

เมื่อวิเคราะห์ถึงความสัมพันธ์พบว่า สภาพการถือครองที่ดินเป็นของตนเองของเกษตรกร ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 (ตารางที่ 27)

ตารางที่ 27 ความสัมพันธ์ระหว่างสภาพการถือครองที่ดินเป็นของตนเองของเกษตรกรกับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้

สภาพการถือครองที่ดิน เป็นของตนเอง	ระดับการตัดสินใจ					
	เกษตรกรที่พักชำระหนี้			เกษตรกรที่ลดภาระหนี้		
	น้อย	ปานกลาง	มาก	น้อย	ปานกลาง	มาก
ไม่มีที่ดินเป็นของ ตนเอง	2 (0.8)	21 (9.0)	9 (3.8)	1 (0.4)	36 (14.0)	16 (6.3)
มีที่ดินเป็นของตนเอง	9 (3.8)	125 (53.5)	68 (29.1)	7 (2.7)	143 (55.9)	53 (20.7)
รวม	11 (4.6)	146 (62.5)	77 (32.9)	8 (3.1)	179 (69.9)	69 (27.0)

เกษตรกรที่พักชำระหนี้

ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (NS)

$$\chi^2_{(คำนวณ)} = 0.509$$

$$\chi^2_{(ตาราง)} = 5.99$$

เกษตรกรที่ลดภาระหนี้

ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (NS)

$$\chi^2_{(คำนวณ)} = 0.626$$

$$\chi^2_{(ตาราง)} = 5.99$$

1.3.2 สภาพการเช่าที่ดินผู้อื่น

จากผลการจากการศึกษาพบว่า เกษตรกรที่พักชำระหนี้ที่ไม่เช่าที่ดินมีการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ในระดับน้อยร้อยละ 3.8 ระดับปานกลางร้อยละ 48.7 และระดับมากร้อยละ 21.4 และเกษตรกรที่เช่าที่ดินผู้อื่นมีการตัดสินใจในระดับน้อยร้อยละ 0.8 ระดับปานกลางร้อยละ 13.8 และระดับมากร้อยละ 10.5

ส่วนเกษตรกรที่ลดภาระหนี้ที่ไม่เช่าที่ดินมีการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการลดภาระหนี้ในระดับน้อยร้อยละ 2.7 ระดับปานกลางร้อยละ 43.0 และระดับมากร้อยละ 16.4 และเกษตรกร

ที่เข้าที่ดินผู้อื่นมีการตัดสินใจในระดับน้อยร้อยละ 0.4 ระดับปานกลางร้อยละ 27.0 และระดับมากร้อยละ 10.5

เมื่อวิเคราะห์ถึงความสัมพันธ์พบว่า สภาพการเข้าที่ดินผู้อื่นของเกษตรกรที่พักชำระหนี้ และลดภาระหนี้ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 (ตารางที่ 28)

ตารางที่ 28 ความสัมพันธ์ระหว่างสภาพการเข้าที่ดินผู้อื่นของเกษตรกรกับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้

สภาพการเข้าที่ดินผู้อื่น	ระดับการตัดสินใจ					
	เกษตรกรที่พักชำระหนี้			เกษตรกรที่ลดภาระหนี้		
	น้อย	ปานกลาง	มาก	น้อย	ปานกลาง	มาก
ไม่ได้เข้า	9 (3.8)	114 (48.7)	50 (21.4)	7 (2.7)	110 (43.0)	42 (16.4)
มีการเข้าที่ดินผู้อื่น	2 (0.8)	32 (13.8)	27 (10.5)	1 (0.4)	69 (27.0)	27 (10.5)
รวม	11 (4.6)	146 (63.5)	77 (31.9)	8 (3.1)	179 (70.0)	69 (26.9)

เกษตรกรที่พักชำระหนี้

ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (NS)

$$\chi^2_{(จำนวน)} = 4.894 \quad \chi^2_{(ตาราง)} = 5.99$$

เกษตรกรที่ลดภาระหนี้

ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (NS)

$$\chi^2_{(จำนวน)} = 2.269 \quad \chi^2_{(ตาราง)} = 5.99$$

3.4 ความสัมพันธ์ระหว่างแหล่งความรู้และข่าวสารของเกษตรกรกับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้

จากผลการศึกษาพบว่า เกษตรกรที่พักชำระหนี้ที่มีแหล่งความรู้และข่าวสารเกี่ยวกับโครงการพักชำระหนี้ 1-5 แหล่งมีการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ในระดับน้อยร้อยละ 1.7 ระดับปานกลางร้อยละ 20.5 และระดับมากร้อยละ 19.2 และเกษตรกรที่มีแหล่งความรู้และข่าว

สารมากกว่า 5 แห่งมีการตัดสินใจในระดับน้อยร้อยละ 3.0 ระดับปานกลางร้อยละ 41.9 และระดับมากร้อยละ 13.7

ส่วนเกษตรกรที่ลดภาระหนี้ที่มีแหล่งความรู้และข่าวสารเกี่ยวกับโครงการลดภาระหนี้ 1-5 แห่งมีการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการลดภาระหนี้ในระดับน้อยร้อยละ 2.0 ระดับปานกลางร้อยละ 41.8 และระดับมากร้อยละ 12.1 และเกษตรกรที่มีแหล่งความรู้และข่าวสารมากกว่า 5 แห่งมีการตัดสินใจในระดับน้อยร้อยละ 1.2 ระดับปานกลางร้อยละ 28.1 และระดับมากร้อยละ 14.8

เมื่อวิเคราะห์ถึงความสัมพันธ์พบว่า แหล่งความรู้และข่าวสารของเกษตรกรที่พักชำระหนี้มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 นั่นคือเกษตรกรที่ได้รับแหล่งความรู้และข่าวสารเกี่ยวกับโครงการพักชำระหนี้มากจะมีการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการมากกว่าเกษตรกรที่ได้รับแหล่งความรู้และข่าวสารน้อย ส่วนแหล่งความรู้และข่าวสารของเกษตรกรที่ลดภาระหนี้ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการลดภาระหนี้ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 (ตารางที่ 29)

ตารางที่ 29 ความสัมพันธ์ระหว่างแหล่งความรู้และข่าวสารของเกษตรกรกับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้

แหล่งความรู้และข่าวสาร	ระดับการตัดสินใจ					
	เกษตรกรที่พักชำระหนี้			เกษตรกรที่ลดภาระหนี้		
	น้อย	ปานกลาง	มาก	น้อย	ปานกลาง	มาก
1-5 แห่ง	4 (1.7)	48 (20.5)	45 (19.2)	5 (2.0)	107 (41.8)	31 (12.1)
มากกว่า 5 แห่ง	7 (3.0)	98 (41.9)	32 (13.7)	3 (1.2)	72 (28.1)	38 (14.8)
รวม	11 (4.7)	146 (62.4)	77 (32.9)	8 (3.2)	179 (69.9)	69 (26.9)

เกษตรกรที่พักชำระหนี้

มีนัยสำคัญทางสถิติ (S)

$$\chi^2_{(คำนวณ)} = 13.699 \quad \chi^2_{(ตาราง)} = 5.99$$

เกษตรกรที่ลดภาระหนี้

ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (NS)

$$\chi^2_{(คำนวณ)} = 4.601 \quad \chi^2_{(ตาราง)} = 5.99$$

ส่วนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ ได้แก่ อายุ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้ของครอบครัว แรงงานในครัวเรือน ภาระหนี้สิน กับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกร โดยใช้ค่าสหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน (Pearson Product Moment Correlation) ซึ่งปรากฏผลการวิเคราะห์ดังนี้ (ตารางที่ 30)

ตารางที่ 30 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สันระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรตาม

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r)	
	การตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ เกษตรกรที่พักชำระหนี้	เกษตรกรที่ลดภาระหนี้
อายุ	0.032	0.136*
จำนวนสมาชิกในครอบครัว	0.007	0.091
รายได้ภาคการเกษตร	0.040	0.177**
รายได้นอกภาคการเกษตร	0.135*	-0.166**
รายได้รวมของครอบครัว	0.157*	-0.080
แรงงานในครัวเรือน	-0.026	0.144*
ภาระหนี้สิน	0.166*	0.097

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01

3.5 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้

จากการศึกษาพบว่า ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเกษตรกรที่พักชำระหนี้เท่ากับ 0.032 แสดงให้เห็นว่า อายุ ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ของเกษตรกร ซึ่งไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 นั่นคืออายุของเกษตรกรจะมีมากหรือน้อย ไม่มีผลต่อการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้

ส่วนค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเกษตรกรที่ลดภาระหนี้เท่ากับ 0.136 แสดงให้เห็นว่า อายุ มีความสัมพันธ์ทางบวกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 กับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการลดภาระหนี้ของเกษตรกร นั่นคือ เกษตรกรที่มีอายุมากจะมีผลต่อการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการลดภาระหนี้มากกว่าเกษตรกรที่มีอายุน้อย (ตารางที่ 30)

3.6 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้

จากการศึกษาพบว่า ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเกษตรกรที่พักชำระหนี้เท่ากับ 0.007 แสดงให้เห็นว่า จำนวนสมาชิกในครอบครัว ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ของเกษตรกร ซึ่งไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 นั่นคือ จำนวนสมาชิกในครอบครัวจะมีมากหรือน้อย ไม่มีผลต่อการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้

ส่วนค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเกษตรกรที่ลดภาระหนี้เท่ากับ 0.091 แสดงให้เห็นว่า จำนวนสมาชิกในครอบครัว ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการลดภาระหนี้ของเกษตรกร ซึ่งไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 นั่นคือ จำนวนสมาชิกในครอบครัวจะมีมากหรือน้อย ไม่มีผลต่อการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการลดภาระหนี้ (ตารางที่ 30)

3.7 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ภาคการเกษตรกับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้

จากการศึกษาพบว่า ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเกษตรกรที่พักชำระหนี้เท่ากับ 0.040 แสดงให้เห็นว่า รายได้ภาคการเกษตร ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ของเกษตรกร ซึ่งไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 นั่นคือรายได้ภาคการเกษตรของเกษตรกรจะมีมากหรือน้อย ไม่มีผลต่อการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้

ส่วนค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเกษตรกรที่ลดภาระหนี้เท่ากับ 0.177 แสดงให้เห็นว่า รายได้ภาคการเกษตร มีความสัมพันธ์ทางบวกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 กับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการลดภาระหนี้ของเกษตรกร นั่นคือ เกษตรกรที่มีรายได้ภาคการเกษตรมากจะมีผลต่อการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการลดภาระหนี้มากกว่าเกษตรกรที่มีรายได้ภาคการเกษตรน้อย (ตารางที่ 30)

3.8 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้นอกภาคการเกษตรกับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้

จากการศึกษาพบว่า ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเกษตรกรที่พักชำระหนี้เท่ากับ 0.135 แสดงให้เห็นว่า รายได้นอกภาคการเกษตร มีความสัมพันธ์ทางบวกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 กับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ของเกษตรกร นั่นคือเกษตรกรที่มีรายได้นอกภาคการเกษตรมากจะมีผลต่อการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้มากกว่าเกษตรกรที่มีรายได้นอกภาคการเกษตรน้อย

ส่วนค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเกษตรกรที่ลดภาระหนี้เท่ากับ -0.166 แสดงให้เห็นว่า รายได้นอกภาคการเกษตร มีความสัมพันธ์ทางลบอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 กับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการลดภาระหนี้ของเกษตรกร นั่นคือ เกษตรกรที่มีรายได้นอกภาคการเกษตรน้อยจะมีผลต่อการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการลดภาระหนี้มากกว่าเกษตรกรที่มีรายได้นอกภาคการเกษตรมาก (ตารางที่ 30)

3.9 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้รวมของครอบครัวเกษตรกรกับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้

จากการศึกษาพบว่า ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเกษตรกรที่พักชำระหนี้เท่ากับ 0.157 แสดงให้เห็นว่า รายได้รวมของครอบครัวเกษตรกร มีความสัมพันธ์ทางบวกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 กับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ของเกษตรกร นั่นคือ เกษตรกรที่มีรายได้รวมของครอบครัวมากจะมีผลต่อการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้มากกว่าเกษตรกรที่มีรายได้รวมของครอบครัวน้อย

ส่วนค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเกษตรกรที่ลดภาระหนี้เท่ากับ -0.080 แสดงให้เห็นว่า รายได้รวมของครอบครัวของเกษตรกร ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการลดภาระหนี้ของเกษตรกร ซึ่งไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 นั่นคือ รายได้รวมของครอบครัวเกษตรกรจะมีมากหรือน้อย ไม่มีผลต่อการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการลดภาระหนี้ (ตารางที่ 30)

3.10 ความสัมพันธ์ระหว่างแรงงานในครัวเรือนกับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้

จากการศึกษาพบว่า ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเกษตรกรที่พักชำระหนี้เท่ากับ -0.026 แสดงให้เห็นว่า แรงงานในครัวเรือน ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ของเกษตรกร ซึ่งไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 นั่นคือ แรงงานในครัวเรือนจะมีมากหรือน้อย ไม่มีผลต่อการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้

ส่วนค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเกษตรกรที่ลดภาระหนี้เท่ากับ 0.144 แสดงให้เห็นว่า แรงงานในครัวเรือน มีความสัมพันธ์ทางบวกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 กับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการลดภาระหนี้ของเกษตรกร นั่นคือ เกษตรกรที่มีแรงงานในครัวเรือนมากจะมีผลต่อการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการลดภาระหนี้มากกว่าเกษตรกรที่มีแรงงานในครัวเรือนน้อย (ตารางที่ 30)

3.11 ความสัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้สินกับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้

จากการศึกษาพบว่า ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเกษตรกรที่พักชำระหนี้เท่ากับ 0.166 แสดงให้เห็นว่า ภาระหนี้สิน มีความสัมพันธ์ทางบวกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 กับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ของเกษตรกร นั่นคือ เกษตรกรที่มีภาระหนี้สินมากจะมีผลต่อการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้มากกว่าเกษตรกรที่มีภาระหนี้สินน้อย

ส่วนค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเกษตรกรที่ลดภาระหนี้เท่ากับ 0.097 แสดงให้เห็นว่า ภาระหนี้สิน ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการลดภาระหนี้ของเกษตรกร ซึ่งไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 นั่นคือ ภาระหนี้สินของเกษตรกรจะมีมากหรือน้อย ไม่มีผลต่อการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการลดภาระหนี้ (ตารางที่ 30)

ตารางที่ 31 สรุปตารางความสัมพันธ์ของตัวแปร ที่มีนัยสำคัญและไม่มีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ปัจจัย	ไม่มีนัยสำคัญ (NS)	มีนัยสำคัญ (S)
1.ความสัมพันธ์ระหว่างกับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้		
- อายุ	/	
- ระดับการศึกษา	/	
- สถานภาพสมรส	/	
- จำนวนสมาชิกในครอบครัว	/	
- รายได้ภาคการเกษตร	/	
- รายได้นอกภาคการเกษตร		/
- รายได้รวมของครอบครัว		/
- สภาพการถือครองที่ดิน	/	
- แรงงานในครัวเรือน	/	
- ภาระหนี้สิน		/
- แหล่งความรู้และข่าวสาร		/

ตารางที่ 31 (ต่อ)

ปัจจัย	ไม่มีนัยสำคัญ (NS)	มีนัยสำคัญ (S)
2.ความสัมพันธ์ระหว่างการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการลดภาระหนี้		
- อายุ		/
- ระดับการศึกษา	/	
- สถานภาพสมรส	/	
- จำนวนสมาชิกในครอบครัว	/	
- รายได้ภาคการเกษตร		/
- รายได้นอกภาคการเกษตร		/
- รายได้รวมของครอบครัว	/	
- สภาพการถือครองที่ดิน	/	
- แรงงานในครัวเรือน		/
- ภาระหนี้สิน	/	
- แหล่งความรู้และข่าวสาร	/	

ตอนที่ 4 การวิเคราะห์ปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะของเกษตรกรที่มีต่อโครงการพักชำระหนี้ และลดภาระหนี้

ในการศึกษาปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะของเกษตรกรที่มีต่อโครงการพักชำระหนี้ และลดภาระหนี้ ได้สอบถามโดยใช้คำถามปลายเปิด ตามความเห็นของเกษตรกร ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้คือ

เกษตรกรที่พักชำระหนี้

ปัญหาและอุปสรรค

1. ระยะเวลาของโครงการพักชำระหนี้สั้นเกินไป (จำนวน 29 ราย หรือร้อยละ 12.39)
2. อาชีพเสริมไม่มี ไม่สามารถที่จะออมเงินได้ ทำให้ไม่มีเงินพอที่จะชำระหนี้ (จำนวน 20 ราย หรือร้อยละ 8.55)
3. เกษตรกรขาดความรู้ความเข้าใจในการดำเนินงานตามโครงการพักชำระหนี้ (จำนวน 15 ราย หรือร้อยละ 6.41)
4. การดำเนินงานของเจ้าหน้าที่ ธ.ก.ส.และเจ้าหน้าที่จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องยังล่าช้า (จำนวน 10 ราย หรือร้อยละ 4.27)
5. การประสานงานกับเจ้าหน้าที่ผู้เกี่ยวข้องยังไม่สะดวก และไม่ชัดเจน (จำนวน 7 ราย หรือร้อยละ 2.99)

ข้อเสนอแนะ

1. หลังจากหมดโครงการพักชำระหนี้แล้ว ถ้ายังไม่มีเงินชำระคืนเงินกู้ อยากให้ชำระแค่ดอกเบี้ย
2. อยากให้ทางรัฐบาลมีโครงการพักชำระหนี้ต่อไปอีกเรื่อยๆ หรือให้ยืดเวลาออกไปอีกเป็น 5 ปี หรือ 10 ปี
3. ควรให้เจ้าหน้าที่มาดูแลให้ความรู้เกี่ยวกับการดำเนินงานในโครงการพักชำระหนี้ให้มากกว่านี้ เพื่อที่จะได้ทราบถึงรายละเอียดของโครงการมากขึ้น
4. อยากให้กู้เงินได้ตามปกติในช่วงระยะเวลาการพักชำระหนี้เพื่อเวลาฉุกเฉินต้องการใช้เงิน
5. รัฐบาลควรสนับสนุนปัจจัยการผลิตให้มากขึ้น (ลูกหมู , ไก่ , ลูกปลา , เมล็ดพันธุ์)
6. อยากให้ทางรัฐบาลช่วยส่งเสริมอาชีพเสริมในหมู่บ้านให้มากขึ้น
7. รัฐบาลควรช่วยเหลือด้านเงินทุนในการประกอบอาชีพเพิ่มขึ้น
8. ควรจัดให้มีการอบรมความรู้ทางการเกษตรให้ทั่วถึง หรือจัดอบรมภายในหมู่บ้านเพื่อให้เกษตรกรได้มีโอกาสรับความรู้ทางการเกษตรให้มากกว่านี้
9. ควรเพิ่มเจ้าหน้าที่มาดูแลให้คำปรึกษาแก่เกษตรกรอย่างสม่ำเสมอ

เกษตรกรที่ลดภาระหนี้

ปัญหาและอุปสรรค

1. ระยะเวลาของโครงการลดภาระหนี้สั้นเกินไป (จำนวน 27 ราย หรือร้อยละ 10.55)
2. การดำเนินงานของเจ้าหน้าที่ ธ.ก.ส.และเจ้าหน้าที่จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องยังล่าช้า (จำนวน 23 ราย หรือร้อยละ 8.98)
3. เกษตรกรขาดความรู้ความเข้าใจในการดำเนินงานตามโครงการลดภาระหนี้ (จำนวน 17 ราย หรือร้อยละ 6.64)
4. ขาดการให้คำแนะนำ จากเจ้าหน้าที่ในการส่งเสริมอาชีพที่สามารถไปประกอบอาชีพเสริมได้ (จำนวน 12 ราย หรือร้อยละ 4.69)
5. การประสานงานกับเจ้าหน้าที่ผู้เกี่ยวข้องไม่สะดวก และไม่ชัดเจน (จำนวน 9 ราย หรือร้อยละ 3.52)
6. การประกอบอาชีพ ยังทำเหมือนเดิมไม่มีอะไรเปลี่ยนแปลง จึงไม่มีเงินออมในการนำไปชำระหนี้ได้ (จำนวน 7 ราย หรือร้อยละ 2.73)

ข้อเสนอแนะ

1. อยากให้ทางรัฐบาลมีโครงการลดภาระหนี้ต่อไปอีกเรื่อย ๆ เพื่อที่จะสามารถชำระหนี้ได้หมด
2. ควรให้เจ้าหน้าที่มาดูแลให้ความรู้เกี่ยวกับการดำเนินงานในโครงการลดภาระหนี้ให้มากกว่านี้ เพื่อที่จะได้ทราบถึงรายละเอียดของโครงการมากขึ้น
3. อยากให้ทางเจ้าหน้าที่ส่งเสริมอาชีพเสริมในหมู่บ้านให้มากขึ้น
4. รัฐบาลควรช่วยเหลือด้านเงินทุนในการประกอบอาชีพเพิ่มขึ้น
5. ควรเพิ่มเจ้าหน้าที่มาดูแลให้คำปรึกษาแก่เกษตรกรอย่างสม่ำเสมอ