

## บทที่ 5

### สรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

#### สรุปผลการวิจัย

การศึกษาวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาถึง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ อำเภอสันทราย จังหวัดเชียงใหม่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการตัดสินใจชำระหนี้ระยะสั้นของเกษตรกรเมื่อสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ และความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านต่างๆ กับการตัดสินใจชำระหนี้ นั่น ตลอดจนเพื่อทราบปัญหาอุปสรรค และข้อเสนอแนะของเกษตรกรที่มีต่อโครงการพักชำระหนี้

กลุ่มของประชากรที่ใช้ในการศึกษาวิจัยคือ เกษตรกรผู้เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ เกษตรกรรายย่อย ในอำเภอสันทราย จังหวัดเชียงใหม่ เป็นเวลา 3 ปี จำนวน 155 ราย ซึ่งเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามและนำมาวิเคราะห์ข้อมูล โดยใช้ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าสูงสุด ค่าต่ำสุด ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการทดสอบสมมติฐานโดยใช้การวิเคราะห์ค่าไคสแควร์ (Chi-square test) โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปเพื่อการวิจัยทางสังคม (Statistical Package for the Social Sciences, SPSS for Window)

#### ผลการวิจัยสรุปได้ดังต่อไปนี้

##### 1. ข้อมูลพื้นฐานส่วนบุคคล เศรษฐกิจ และสังคม

**อายุ** เกษตรกรที่พักชำระหนี้ส่วนใหญ่มีอายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 50 ปี คิดเป็นร้อยละ 53.5 อายุมากกว่า 50 ปี ร้อยละ 46.5 โดยมีอายุน้อยที่สุด 32 ปี อายุมากที่สุด 72 ปี และอายุเฉลี่ยคือ 50.92 ปี

**การศึกษา** เกษตรกรส่วนใหญ่ จบการศึกษาระดับประถมศึกษาปีที่ 1 - 6 ร้อยละ 87.7 เกษตรกรที่จบการศึกษาระดับมัธยมศึกษาปีที่ 1 - 6 ร้อยละ 8.4 เกษตรกรที่จบปริญญาตรีขึ้นไป มีจำนวนร้อยละ 0.6 ส่วนที่เหลือคือไม่ได้รับการศึกษาร้อยละ 3.2

**จำนวนสมาชิกในครอบครัว** เกษตรกรส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวน้อยกว่าหรือเท่ากับ 4 คน ร้อยละ 74.8 และมีจำนวนสมาชิกในครอบครัวมากกว่า 4 คนร้อยละ 25.2 จำนวนสมาชิกในครอบครัวต่ำสุด 1 คน จำนวนสมาชิกในครอบครัวสูงสุด 8 คน และจำนวนสมาชิกในครอบครัวเฉลี่ย 3.72 คน

**จำนวนบุตร** เกษตรกรที่พักชำระหนี้ส่วนใหญ่มีจำนวนบุตรน้อยกว่าหรือเท่ากับ 2 คน ร้อยละ 87.7 และมีจำนวนบุตรมากกว่า 2 คน ร้อยละ 12.3 โดยจำนวนบุตรของเกษตรกรต่ำสุด 0 คน จำนวนบุตรของเกษตรกรสูงสุด 5 คน และจำนวนบุตรของเกษตรกรเฉลี่ย 1.63 คน

**จำนวนแรงงานในครัวเรือน** ส่วนใหญ่เกษตรกรมีจำนวนแรงงานในครัวเรือนน้อยกว่าหรือเท่ากับ 3 คน ร้อยละ 83.2 และมีจำนวนแรงงานในครัวเรือนมากกว่า 3 คน ร้อยละ 16.8 โดยมีจำนวนแรงงานในครัวเรือนเกษตรกรต่ำสุด 1 คน สูงสุด 7 คน และจำนวนแรงงานในครัวเรือนเฉลี่ย 2.50 คน

**ประสบการณ์ในการทำการเกษตร** ส่วนใหญ่เกษตรกรมีประสบการณ์ในการทำการเกษตรน้อยกว่าหรือเท่ากับ 16 ปี ร้อยละ 56.8 และมีประสบการณ์ มากกว่า 16 ปี ร้อยละ 43.2 โดยเกษตรกรมีประสบการณ์ในการทำการเกษตรต่ำสุด 4 ปี มีประสบการณ์สูงสุด 41 ปี และค่าประสบการณ์เฉลี่ย 15.7 ปี

**สภาพการถือครองที่ดินเพื่อการเกษตร** เกษตรกรที่พักชำระหนี้ส่วนใหญ่มีสภาพการถือครองที่ดินเป็นของตนเอง ร้อยละ 54.2 (โดยเกษตรกรที่มีที่ดินเป็นของตนเองจำนวนพื้นที่น้อยกว่าหรือเท่ากับ 2 ไร่ ร้อยละ 69.0 และมีที่ดินมากกว่า 2 ไร่ ร้อยละ 31.0 มีพื้นที่ถือครองน้อยที่สุด 0.25 ไร่ พื้นที่ถือครองมากที่สุด 10 ไร่ พื้นที่ถือครองเฉลี่ย 1.8 ไร่) ส่วนเกษตรกรที่เช่าที่ดินผู้อื่นมีร้อยละ 47.7 (เกษตรกรที่เช่าที่ดินผู้อื่นพื้นที่น้อยกว่าหรือเท่ากับ 5 ไร่ คิดเป็นร้อยละ 64.9 และมีการเช่าที่ดินมากกว่า 5 ไร่ ร้อยละ 35.1 พื้นที่เช่า น้อยที่สุด 0.50 ไร่ พื้นที่เช่ามากที่สุด 15 ไร่ และพื้นที่เช่าเฉลี่ย 4.8 ไร่)

**กิจกรรมการเกษตรของเกษตรกร** กิจกรรมที่เกษตรกรทำอยู่ก่อนเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ กิจกรรมการเกษตรของเกษตรกรส่วนใหญ่ ทำนาข้าว ร้อยละ 38.2 รองลงมาคือทำสวน ร้อยละ 37.2 และ ทำไร่ ร้อยละ 10.1 ส่วนกิจกรรมการเกษตรหลังจากที่เกษตรกรเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้แล้ว พบว่าส่วนใหญ่ ทำสวน ร้อยละ 33.9 รองลงมา ทำนาข้าว ร้อยละ 33.5 และ เลี้ยงสัตว์ ร้อยละ 12.7

**รายได้ภาคการเกษตร** รายได้จากภาคการเกษตรของเกษตรกรเฉลี่ยต่อปี ส่วนใหญ่ มีรายได้ภาคการเกษตรน้อยกว่าหรือเท่ากับ 30,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 65.8 และมีรายได้มากกว่า 30,000 บาทต่อปี ร้อยละ 34.2 ซึ่งรายได้ต่ำที่สุด 2,000 บาทต่อปี รายได้สูงที่สุด 180,000 บาทต่อปี และรายได้เฉลี่ย 30,162.30 บาทต่อปี

**รายได้นอกภาคการเกษตร** เกษตรกรส่วนใหญ่ มีรายได้นอกภาคการเกษตรน้อยกว่าหรือเท่ากับ 30,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 72.3 และมีรายได้มากกว่า 30,000 บาทต่อปี ร้อยละ 27.7 โดยเกษตรกรที่มีรายได้ต่ำสุดคือ 5,000 บาทต่อปี เกษตรกรที่มีรายได้สูงสุดคือ 160,000 บาทต่อปี และรายได้นอกภาคการเกษตรเฉลี่ย 31,370.94 บาทต่อปี

**รายได้รวมของครอบครัว** โดยเฉลี่ยต่อปีเกษตรกรส่วนใหญ่มีรายได้รวมของครอบครัวน้อยกว่าหรือเท่ากับ 60,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 62.6 และมีรายได้รวมมากกว่า 60,000 บาทต่อปี ร้อยละ 37.4 โดยรายได้รวมเฉลี่ยคือ 59,170.69 บาทต่อปี ซึ่งเกษตรกรที่มีรายได้น้อยที่สุดคือ 6,000 บาทต่อปี มีรายได้รวมมากที่สุดคือ 200,000 บาทต่อปี

**ค่าใช้จ่ายรวมของครอบครัว** เกษตรกรส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายในครัวเรือนเฉลี่ยต่อปีน้อยกว่าหรือเท่ากับ 60,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 57.4 ที่เหลือมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อปีมากกว่า 60,000 บาทต่อปี ร้อยละ 42.6 โดยเกษตรกรที่มีค่าใช้จ่ายในครัวเรือนน้อยที่สุดคือ 11,200 บาทต่อปี ส่วนค่าใช้จ่ายมากที่สุดคือ 440,000 บาทต่อปี และมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 63,909.46 บาทต่อปี

**ค่าใช้จ่ายในปัจจัยการผลิตทางการเกษตร** เกษตรกรที่มีค่าใช้จ่ายในปัจจัยการผลิตทางการเกษตรน้อยกว่าหรือเท่ากับ 15,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 63.2 ส่วนเกษตรกรที่มีค่าใช้จ่ายมากกว่า 15,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 36.8 โดยค่าใช้จ่ายในปัจจัยการผลิตทางการเกษตรกรน้อยที่สุดคือ 0 บาทต่อปี ค่าใช้จ่ายมากที่สุดคือ 67,700 บาทต่อปี ซึ่งค่าเฉลี่ย 15,548.38 บาทต่อปี

**การออมเงิน** เกษตรกรส่วนใหญ่ไม่มีการออมเงินเลย คิดเป็นร้อยละ 69.0 ส่วนเกษตรกรที่มีการออมเงินคิดเป็นร้อยละ 31.0 (ส่วนใหญ่ร้อยละ 79.2 มีเงินออมน้อยกว่าหรือเท่ากับ 6,000 บาท และร้อยละ 20.8 มีเงินออมมากกว่า 6,000 บาท) ซึ่งจำนวนเงินออมที่มีอยู่น้อยที่สุดคือ 240 บาท เงินออมมากที่สุด 30,000 บาท และจำนวนเงินออมเฉลี่ยคือ 6,041.25 บาท

**หนี้สินที่มีอยู่ก่อนพักชำระหนี้** ส่วนใหญ่เกษตรกรมีหนี้สินน้อยกว่าหรือเท่ากับ 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 56.1 ส่วนที่เหลือมีหนี้สินมากกว่า 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 43.9 โดยเกษตรกรที่มีหนี้สินน้อยที่สุดคือ 4,000 บาท เกษตรกรที่มีหนี้สินมากที่สุดคือ 100,000 บาท ซึ่งค่าเฉลี่ยของหนี้สินเกษตรกรเท่ากับ 48,514.13 บาท

**หนี้สินในปัจจุบัน** หลังจากสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้แล้ว เกษตรกรยังคงมีหนี้สินค้างอยู่ โดยเกษตรกรส่วนใหญ่มีหนี้สินมากกว่า 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 38.8 และเกษตรกรที่มีหนี้สินน้อยกว่าหรือเท่ากับ 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 34.2 ส่วนเกษตรกรที่ไม่มีหนี้สินแล้ว (ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว) คิดเป็นร้อยละ 27.1 ซึ่งหนี้สินในปัจจุบันน้อยที่สุดคือ 5,000 บาท มากที่สุดคือ 100,000 บาท และหนี้สินในปัจจุบันเฉลี่ยคือ 54,616.72 บาท

## 2. ข้อมูลเกี่ยวกับการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ การปฏิบัติตามแผนงานของโครงการ

การเข้าร่วมโครงการฟื้นฟูอาชีพเกษตรกรหลังพักชำระหนี้ เกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ จะมีสิทธิแจ้งความจำนงเข้าร่วมโครงการฟื้นฟูอาชีพเกษตรกรหลังการพักชำระหนี้ โดยเกษตรกรส่วนใหญ่ ได้เข้าร่วมโครงการฟื้นฟูอาชีพฯ คิดเป็นร้อยละ 89.0 ส่วนที่เหลือไม่ได้เข้าร่วมโครงการฟื้นฟูอาชีพฯ คิดเป็นร้อยละ 11.0

**การเข้าพบกับพนักงาน ธ.ก.ส. ของเกษตรกร** ในขณะที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ตลอดระยะเวลา 3 ปี เกษตรกรส่วนใหญ่ ร้อยละ 94.8 เคยเข้าพบพนักงาน ธ.ก.ส. (ส่วนใหญ่ เกษตรกรจะเข้าพบพนักงาน ธ.ก.ส. น้อยกว่าหรือเท่ากับ 10 ครั้ง/3 ปี คิดเป็น ร้อยละ 79.4 และ เข้าพบมากกว่า 10 ครั้ง/3 ปี คิดเป็นร้อยละ 15.5 โดยจำนวนครั้งที่เข้าพบน้อยที่สุด 1 ครั้ง/3 ปี เข้าพบมากที่สุด 50 ครั้ง/3 ปี โดยเฉลี่ยแล้วคือ 7.38 ครั้ง/3 ปี) ส่วนอีกร้อยละ 5.2 ไม่เคยเข้าพบพนักงาน ธ.ก.ส. เลย

**การเข้าพบเจ้าหน้าที่เกษตร ของเกษตรกร** ตลอดระยะเวลา 3 ปีที่ร่วมโครงการ เกษตรกรส่วนใหญ่ มีการเข้าพบเจ้าหน้าที่เกษตร คิดเป็น ร้อยละ 88.4 แบ่งเป็น เข้าพบเจ้าหน้าที่เกษตรน้อยกว่าหรือเท่ากับ 10 ครั้ง/3 ปี คิดเป็นร้อยละ 78.7 และเข้าพบเจ้าหน้าที่มากกว่า 10 ครั้ง/3 ปี คิดเป็นร้อยละ 11.0 โดยจำนวนครั้งที่เข้าพบน้อยที่สุดคือ 1 ครั้ง/3 ปี เข้าพบมากที่สุด 50 ครั้ง/3 ปี โดยเฉลี่ยเท่ากับ 6.53 ครั้ง/3 ปี ส่วนเกษตรกรที่ไม่เคยเข้าพบเจ้าหน้าที่เกษตรเลย คิดเป็น ร้อยละ 10.3

**การได้รับคำแนะนำอาชีพจากเจ้าหน้าที่** ตลอดระยะเวลา 3 ปีเกษตรกรส่วนใหญ่ระบุว่า ได้รับคำแนะนำอาชีพจากเจ้าหน้าที่ คิดเป็นร้อยละ 84.5 แบ่งเป็นได้รับคำแนะนำน้อยกว่าหรือเท่ากับ 10 ครั้ง/3 ปี ร้อยละ 76.8 และได้รับคำแนะนำอาชีพจากเจ้าหน้าที่มากกว่า 10 ครั้ง/3 ปี ร้อยละ 7.7 โดยจำนวนครั้งที่ได้รับคำแนะนำน้อยที่สุดคือ 1 ครั้ง/3 ปี มากที่สุดคือ 30 ครั้ง/3 ปี โดยมีค่าเฉลี่ยคือ 5.29 ครั้ง/3 ปี ส่วนที่เหลือเป็นเกษตรกรที่ไม่เคยได้รับคำแนะนำอาชีพจากเจ้าหน้าที่เลย คิดเป็นร้อยละ 15.5

**การปฏิบัติตามคำแนะนำของเจ้าหน้าที่** เกษตรกรส่วนใหญ่ปฏิบัติตามคำแนะนำของเจ้าหน้าที่บ้างบางครั้ง คิดเป็นร้อยละ 61.9 อีกส่วนคือเกษตรกรที่ปฏิบัติตามคำแนะนำอย่างเคร่งครัด คิดเป็นร้อยละ 25.2 และเกษตรกรที่ไม่ได้ปฏิบัติตามคำแนะนำของเจ้าหน้าที่เลยคิดเป็นร้อยละ 12.9

**การเข้าร่วมอบรมด้านเทคโนโลยี** เกษตรกรส่วนใหญ่ได้เข้าร่วมการอบรมเทคโนโลยีที่เจ้าหน้าที่ได้จัดขึ้น คิดเป็นร้อยละ 85.8 โดยแบ่งได้เป็น เกษตรกรที่นำความรู้ที่ได้จากการอบรมมาปฏิบัติตาม ร้อยละ 68.4 และที่ไม่ได้ปฏิบัติตาม ร้อยละ 31.6 ส่วนเกษตรกรที่ไม่ได้เข้าร่วมการอบรม คิดเป็นร้อยละ 14.2 ซึ่งการอบรมแบ่งเป็น 4 ด้าน มีเกษตรกรเข้าร่วมคือ เทคโนโลยีด้านการผลิตพืช ร้อยละ 38.0 เทคโนโลยีด้านการผลิตสัตว์ ร้อยละ 23.0 เทคโนโลยีด้านประมง ร้อยละ 12.3 เทคโนโลยีเรื่องไร่สวนผสม ร้อยละ 19.3 และเทคโนโลยีด้านอื่นๆ ร้อยละ 7.5

**การร่วมหารือกับเจ้าหน้าที่ของรัฐในการกำหนดแผนการผลิต** เกษตรกรส่วนใหญ่มีการร่วมหารือวางแผนการผลิตของตนเองกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ คิดเป็นร้อยละ 85.8 (ร่วมหารือมากกว่า 5 ครั้ง/3 ปี คิดเป็นร้อยละ 14.2 ร่วมหารือจำนวนน้อยกว่าหรือเท่ากับ 5 ครั้ง/3 ปี คิดเป็นร้อยละ 52.9 โดยจำนวนครั้งที่ร่วมหารือน้อยที่สุด คือ 1 ครั้ง/3 ปี มากที่สุดคือ 20 ครั้ง/3 ปี มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.31 ครั้ง/3 ปี) ส่วนเกษตรกรที่ไม่ได้ร่วมหารือกับเจ้าหน้าที่เลย คิดเป็นร้อยละ 32.9

**การทำบัญชีฟาร์ม** เกษตรกรส่วนใหญ่ ได้ทำบัญชีฟาร์มแต่ยังไม่ค่อยถูกต้องและสมบูรณ์ คิดเป็นร้อยละ 55.5 อีกส่วนคือที่ไม่ได้ทำบัญชีฟาร์มเลย คิดเป็นร้อยละ 35.5 และที่เหลือคือเกษตรกรที่ทำบัญชีฟาร์มได้อย่างถูกต้องและสมบูรณ์ คิดเป็นร้อยละ 9.0

**แรงจูงใจจาก ธ.ก.ส.** เกษตรกรส่วนใหญ่จะนำเงินไปชำระหนี้กับ ธ.ก.ส. เพราะมีแรงจูงใจจากผลประโยชน์ที่ธนาคารเสนอให้ คิดเป็นร้อยละ 85.8 ส่วนเกษตรกรที่ไม่ได้นำเงินไปชำระหนี้เพราะหวังได้ผลประโยชน์นั้น คิดเป็นร้อยละ 14.2

### 3. การตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกร

การตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรในโครงการพักชำระหนี้ ภายในกรอบระยะเวลา 1 ปี หลังจากที่โครงการสิ้นสุดลง (31 มีนาคม 2547 ถึง 31 มีนาคม 2548) เกษตรกรส่วนใหญ่ตัดสินใจไม่ชำระหนี้ภายในกรอบเวลา (ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในกรอบเวลา) คิดเป็นร้อยละ 51.0 เกษตรกรที่ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว คิดเป็นร้อยละ 27.1 และเกษตรกรที่ตัดสินใจชำระหนี้ภายในกรอบเวลา (สามารถชำระได้ภายในกรอบเวลา) คิดเป็นร้อยละ 21.9

#### 4. ผลการทดสอบสมมติฐาน

จากการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ ได้แก่ ปัจจัยพื้นฐานส่วนบุคคล เศรษฐกิจ และสังคมของเกษตรกร ตลอดจนการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และการปฏิบัติตามแผนงานของโครงการ กับตัวแปรตามคือการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้แล้ว ภายในกรอบระยะเวลา 1 ปี ผลการทดสอบสมมติฐานเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรตาม สรุปผลการวิจัยไว้ดังนี้ พบว่า

ตัวแปรอิสระที่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ มี 11 ตัวแปร คือ ระดับการศึกษา ประสบการณ์ในการทำเกษตร สภาพการถือครองที่ดินเพื่อการเกษตร รายได้ภาคการเกษตร รายได้นอกภาคการเกษตร รายได้รวมของครอบครัว การออมเงิน หนี้สินที่มีอยู่ก่อนพักชำระหนี้ การเข้าพบพนักงาน ช.ก.ส. การเข้าพบเจ้าหน้าที่เกษตร และการทำบัญชีฟาร์ม

ส่วนตัวแปรที่ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการ คือ อายุ จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนบุตร จำนวนแรงงานในครอบครัว จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ไม่สามารถประกอบอาชีพได้ ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน การเข้าร่วมโครงการฟื้นฟูอาชีพเกษตรกรหลังพักชำระหนี้ การได้รับคำแนะนำอาชีพจากเจ้าหน้าที่ การปฏิบัติตามคำแนะนำของเจ้าหน้าที่ การเข้าร่วมอบรมด้านเทคโนโลยี การร่วมหารือกับเจ้าหน้าที่ในการกำหนดแผนการผลิต และแรงจูงใจจาก ช.ก.ส.

#### 5. ปัญหาอุปสรรค และข้อเสนอแนะของเกษตรกรที่มีต่อโครงการพักชำระหนี้

ปัญหา และอุปสรรคตามความเห็นของเกษตรกรที่พักชำระหนี้ ได้แก่ ป่วยและสารเคมีกำจัดศัตรูพืชมีราคาแพงแต่ผลผลิตราคาตกต่ำทำให้ขายผลผลิตไม่ได้กำไร ระยะเวลาของโครงการพักชำระหนี้สั้นเกินไป เข้าพบเจ้าหน้าที่ได้ยาก หน่วยงานดำเนินการล่าช้าไม่เอาใจใส่เกษตรกรเท่าที่ควร ขาดที่ดินเพื่อการเกษตรทำให้ปฏิบัติตามคำแนะนำของเจ้าหน้าที่ได้ไม่เต็มที่ และเรื่องที่เจ้าหน้าที่นำมาอบรมเป็นเรื่องที่ไกลตัวเกษตรกร ปฏิบัติตามได้ยากอีกทั้งเป็นเรื่องที่เกษตรกรไม่สนใจ

ข้อเสนอแนะของเกษตรกรที่พักชำระหนี้ ตามความเห็นของเกษตรกร ได้แก่ ควรจัดสรรที่ดินทำกิน ให้ความรู้เหมาะสมกับพื้นที่ ตรงตามความสนใจของเกษตรกร เกษตรกรปฏิบัติตามได้ ควรให้กู้เพิ่มในช่วงพักชำระหนี้ และลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ รัฐควรรับซื้อผลผลิตทางการเกษตรโดยตรง โดยไม่ผ่านพ่อค้าคนกลางและรัฐช่วยเรื่องราคาผลผลิต ให้มีสถานที่จำหน่ายสินค้าที่แน่นอน มีตัวแทนจำหน่ายปุ๋ย ยา ในราคาถูก ควรขยายระยะเวลาของโครงการพักชำระหนี้ออกไปอีกอย่างน้อยที่สุด 6 เดือน รัฐควรเข้ามาสนับสนุนแนะนำอาชีพเสริม หรือให้ความรู้มากกว่านี้

เกษตรกรต้องการให้กู้ยืมได้ในระยะยาวและผ่อนน้อย รัฐควรติดตามแก้ไขปัญหาค่าเกษตรกรอย่างใกล้ชิด สม่่าเสมอ ไม่ทอดทิ้งเกษตรกร และทุกฝ่ายสนใจเกษตรกร ต้องการให้รัฐสนับสนุนปัจจัยการผลิต เช่น เมล็ดพันธุ์ข้าว ถั่วเหลือง และวัวแม่พันธุ์ และสุดท้ายคือ ควรมีการกระจายข่าวสารให้ทั่วถึง

## อภิปรายผล

**ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้หลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ของเกษตรกร มี 11 ปัจจัย ดังต่อไปนี้**

1. ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ โดยจากการวิเคราะห์ได้แบ่งกลุ่มเกษตรกรออกเป็น 2 กลุ่ม คือเกษตรกรที่มีการศึกษาดำ (ไม่ได้ศึกษา - ประถมศึกษาปีที่ 6) กับกลุ่มเกษตรกรที่มีการศึกษาสูง (สูงกว่าชั้นประถมศึกษาปีที่ 6) ซึ่งพบว่าเกษตรกร 2 กลุ่มนี้มีการตัดสินใจชำระหนี้ที่แตกต่างกัน กล่าวคือเกษตรกรที่มีการศึกษาสูงจะได้ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วเป็นส่วนใหญ่ แต่เกษตรกรที่มีการศึกษาดำจะมีการตัดสินใจไม่ชำระหนี้ภายในกรอบเวลา (ไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้) หรือมีการค้างชำระหนี้ มากกว่าเกษตรกรที่มีการศึกษาสูง อาจเป็นเพราะการศึกษาเป็นการพัฒนาคุณภาพของคนสร้างโอกาสในการเพิ่มรายได้ ทำให้เกษตรกรที่มีการศึกษาสูงมักจะมียาได้สูงกว่าจึงสามารถนำเงินไปชำระหนี้ได้มากกว่าเกษตรกรที่มีการศึกษาดำ ซึ่งขัดแย้งกับการศึกษาของ บุญยืน (2545) ที่พบว่า ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกรรายย่อยลูกค้า ธ.ก.ส.

2. ประสบการณ์ในการทำการเกษตร มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ โดยเกษตรกรที่มีประสบการณ์ในการทำการเกษตรน้อยกว่าจะมีการตัดสินใจชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วมากกว่าเกษตรกรที่มีประสบการณ์ในการทำการเกษตรสูงกว่า อาจเนื่องมาจากเกษตรกรที่ทำการเกษตรมาเป็นระยะเวลานาน มีประสบการณ์ในการทำการเกษตรมากขึ้น มักจะเป็นเกษตรกรที่ไม่ยอมรับเทคโนโลยีใหม่ เคยทำอะไรก็จะทำอย่างนั้น ไม่ยอมรับการแนะนำจากเจ้าหน้าที่ หรือต้องใช้เวลาานกว่าจะยอมรับเทคโนโลยีนั้น จึงทำให้ขาดความรู้ในการทำการเกษตรอื่นๆ นอกเหนือจากที่ตนรู้ ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ เสนาะ (2547) ที่ว่า อายุงานเป็นตัวแปรที่มีผลกระทบต่อชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

3. สภาพการถือครองที่ดินเพื่อการเกษตร มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ โดยที่เกษตรกรที่มีที่ดินเป็นของตนเองจะมีการตัดสินใจว่าชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นและชำระหนี้ภายในกรอบเวลาให้ได้มากกว่าตัดสินใจไม่ชำระหนี้ภายในกรอบเวลา (ไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในกรอบเวลา) ส่วนเกษตรกรที่ต้องเช่าที่ดินเพื่อทำการเกษตรนั้นจะมีการตัดสินใจไม่ชำระหนี้ภายในกรอบเวลามากกว่า ซึ่งจะเห็นได้ว่าการมีที่ดินเป็นของตนเองนั้นมีผลต่อการตัดสินใจชำระหนี้โดยตรง เกษตรกรไม่ต้องเสียเงินในการเช่าที่ดิน หรือกังวลในการหาที่ดินทำกิน ทำให้มีเงินที่จะชำระได้มากกว่า สอดคล้องกับการศึกษาของสถาบันวิจัยและให้คำปรึกษาแห่งมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ (2547) ที่ได้สรุปในรายงานฉบับสมบูรณ์ โครงการประเมินผลโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ให้แก่เกษตรกรรายย่อย ระบุว่ารัฐบาลพยายามกระตุ้นเศรษฐกิจฐานรากและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในภาพรวม และมีรายได้เพียงพอกับรายจ่ายของเกษตรกร มีการออมเพิ่มขึ้น ถึงแม้สัดส่วนของทรัพย์สินมากกว่าหนี้สินมาก แต่ความสามารถในการชำระหนี้ของเกษตรกรจริงจะยังคงมีจำกัด เนื่องจากทรัพย์สินส่วนใหญ่คือที่ดินที่ให้ทำการเกษตรจะนำมาใช้ชำระหนี้ไม่ได้ นั่นคือเกษตรกรไม่มีที่ดินเป็นของตนเองนั่นเอง

4. รายได้รวมของเกษตรกร มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังจากสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้แล้ว เกษตรกรซึ่งมีรายได้รวมมากจะมีการตัดสินใจชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นและชำระหนี้ภายในกรอบเวลามากกว่าเกษตรกรซึ่งมีรายได้รวมน้อย โดยเกษตรกรที่มีรายได้รวมมาก คือมากกว่า 60,000 บาทต่อปี ขึ้นไป ส่วนเกษตรกรที่มีรายได้น้อยคือน้อยกว่าหรือเท่ากับ 60,000 บาทต่อปี โดยรายได้รวมนั้นได้มาจากรายได้ในภาคการเกษตร และรายได้นอกภาคการเกษตร ถ้าหากรายได้รวมมากส่งผลต่อเกษตรกรจะมีเงินออมมาก และมีเงินซึ่งสามารถนำไปชำระหนี้ได้ ซึ่งรายได้รวมมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้สอดคล้องกับการศึกษาของ เสนาะ (2547) เรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ค้ำเงินกู้สินเชื่อกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ที่ระบุว่ารายได้มีผลต่อการชำระค้ำเงินกู้สินเชื่อกู้เพื่อที่อยู่อาศัย

5. รายได้ภาคการเกษตร มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกร โดยพบว่าเกษตรกรที่มีรายได้ภาคการเกษตรมาก (มากกว่า 30,000 บาทต่อปี ขึ้นไป) มีการตัดสินใจที่จะชำระหนี้ให้ได้ภายในกรอบเวลา และชำระหนี้เสร็จสิ้นไปแล้ว มากกว่าเกษตรกรที่มีรายได้น้อย (น้อยกว่าหรือเท่ากับ 30,000 บาทต่อปี) กล่าวคือ ยิ่งเกษตรกรมีรายได้ภาคการเกษตรที่ถือว่าเป็นอาชีพหลักของตนเองมาก เกษตรกรก็ยิ่งจะมีเงินไปชำระหนี้ได้มากเช่นเดียวกัน ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ ปฐม (2544) ที่พบว่า รายได้จากภาคการเกษตรมีความสัมพันธ์ต่อการส่งชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า ในการวิจัยเรื่องเรื่องปัญหาหนี้สินของเกษตรกร:กรณีศึกษาหนี้ค้ำชำระของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่สรวย จังหวัดเชียงราย และ ปรีชา (2539) พบว่า



รายได้ในฟาร์มมีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ในอำเภอแม่ทะ จังหวัดลำปาง

6. รายได้นอกภาคการเกษตร มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ แสดงว่า เกษตรกรยังมีรายได้นอกภาคการเกษตรมาก (มากกว่า 30,000 บาทต่อปี ขึ้นไป) จะมีการตัดสินใจที่จะชำระหนี้ภายในกรอบเวลา และชำระหนี้เสร็จสิ้นไปแล้ว มากกว่าเกษตรกรที่มีรายได้นอกภาคการเกษตรน้อย (น้อยกว่าหรือเท่ากับ 30,000 บาทต่อปี) ซึ่งมีการตัดสินใจไม่ชำระหนี้ภายในกรอบเวลาเป็นส่วนใหญ่ เนื่องจากรายได้นอกภาคการเกษตรเป็นรายได้เนื่องจากอาชีพเสริม เช่น รับจ้าง ค้าขาย นอกเหนือจากการทำการเกษตร ทำให้มีรายได้รวมมากขึ้น สามารถนำเงินไปใช้หนี้ได้ ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ ศิวาพร (2545) พบว่า รายได้นอกภาคการเกษตรมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ กล่าวคือ เกษตรกรยังมีรายได้นอกภาคการเกษตรมากจะตัดสินใจเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้มากกว่า เนื่องจากการมีรายได้นอกภาคการเกษตรมากนำไปสู่การมีรายได้รวมมาก มีการออมเงินเพื่อไปใช้หนี้ตามข้อกำหนดของโครงการ ได้มากเช่นกัน แต่ขัดแย้งกับการศึกษาของ ปรีชา (2539) ที่พบว่าการชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ไม่ได้ขึ้นอยู่กับรายได้นอกฟาร์มของเกษตรกร

7. การออมเงิน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกร โดยเกษตรกรที่มีการออมเงินไว้จะชำระหนี้เสร็จสิ้นไปแล้วและมีการตัดสินใจที่จะชำระหนี้ภายในกรอบเวลา มากกว่าเกษตรกรซึ่งไม่มีการออมเงินไว้เลย แสดงให้เห็นว่าถ้าเกษตรกรมีการออมเงินไว้ เกษตรกรก็จะสามารถชำระหนี้ได้มากกว่า ซึ่งการชำระหนี้อาจเป็นเงินที่ได้จากการออมเท่านั้น หรือเป็นเงินจากการออมไว้บวกกับเงินที่ได้จากการขายผลผลิตทางการเกษตรปัจจุบัน หรือบวกกับรายได้นอกภาคการเกษตร ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ บุญยืน (2545) ที่ระบุว่าเกษตรกรที่มีความสามารถชำระหนี้ได้น้อย เนื่องจากเกษตรกรมีการออมเงินน้อย

8. จากการศึกษาพบว่า การตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ มีความสัมพันธ์กับ หนี้สินที่มีอยู่ก่อนการพักชำระหนี้ เกษตรกรที่มีหนี้สินอยู่ก่อนการพักชำระหนี้มาก จะตัดสินใจไม่ชำระหนี้ภายในกรอบเวลา หรือไม่ชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้มากกว่าเกษตรกรที่มีหนี้สินน้อย โดยเกษตรกรที่มีหนี้สินน้อยมีการชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วและมีการตัดสินใจชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้เป็นส่วนใหญ่ แสดงให้เห็นว่ายังมีหนี้สินมากเกษตรกรก็ยังคงตัดสินใจจะไม่ชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้มากขึ้น สอดคล้องกับการศึกษาของ ปฐม (2544) ซึ่งกล่าวว่าปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการส่งชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. อย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ปริมาณหนี้เงินกู้ แต่ขัดแย้งกับการศึกษาของ จันทรศรี (2536) พบว่าปริมาณหนี้สินในระบบสหกรณ์ ไม่มีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้สินเชื่อ ของเกษตรกรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรสันป่าตอง อำเภอสันป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่

9. จากการศึกษพบว่า การตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ มีความสัมพันธ์กับการเข้าพบกับพนักงาน ธ.ก.ส. กล่าวคือในช่วงเวลาของการพักชำระหนี้ (3 ปี) เกษตรกรที่มีการพบกับพนักงาน ธ.ก.ส. มักจะมีการตัดสินใจไม่ชำระหนี้ภายในกรอบเวลา (ไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้) มากกว่าเกษตรกรที่ไม่ได้เข้าพบพนักงาน ธ.ก.ส. เลย สาเหตุเป็นเพราะเกษตรกรไม่มีปัญหาด้านการเงิน หรือมีการปฏิบัติตามคำแนะนำของพนักงาน ธ.ก.ส. ตั้งแต่เริ่มอบรมเข้าร่วมโครงการได้ดี จึงไม่จำเป็นต้องไปพบเจ้าหน้าที่ ธ.ก.ส. เพื่อปรึกษาหารือใดก็สามารถจะชำระหนี้ได้ภายในกำหนดเวลา ส่วนเกษตรกรที่ต้องเข้าพบบ่อยๆ นั้น เพราะมีปัญหาทางการเงิน หรือคาดว่าตนจะไม่สามารถชำระหนี้ได้

10. การเข้าพบกับเจ้าหน้าที่เกษตร มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ โดยกล่าวคือในช่วงเวลาของการพักชำระหนี้ (3 ปี) เกษตรกรที่มีการพบกับเจ้าหน้าที่เกษตรมักจะมีการตัดสินใจไม่ชำระหนี้ภายในกรอบเวลา (ไม่สามารถชำระหนี้ภายในกรอบเวลาได้) มากกว่าเกษตรกรที่ไม่ได้เข้าพบเจ้าหน้าที่เกษตรเลย สาเหตุอาจเป็นเพราะเกษตรกรไม่มีปัญหาด้านการผลิต หรือมีการปฏิบัติตามคำแนะนำของเจ้าหน้าที่เกษตรตั้งแต่แรกเริ่มอบรมเข้าร่วมโครงการได้เป็นอย่างดี จึงไม่จำเป็นต้องไปพบเจ้าหน้าที่เกษตร เพื่อปรึกษาหารือใดก็สามารถจะชำระหนี้ได้ภายในกำหนดเวลา ส่วนเกษตรกรที่ต้องเข้าพบบ่อยๆ นั้น เพราะมีปัญหาทางการเกษตร ต้องการขอความช่วยเหลือในด้านต่างๆ หรือคาดว่าตนจะไม่สามารถชำระหนี้ได้

11. การทำบัญชีฟาร์ม มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรหลังสิ้นสุดโครงการพักชำระหนี้ โดยกล่าวคือในช่วงเวลาของการพักชำระหนี้ (3 ปี) ตามแผนการของโครงการพักชำระหนี้ และโครงการฟื้นฟูอาชีพเกษตรกรหลังพักชำระหนี้ นั้น เกษตรกรต้องทำบัญชีฟาร์มซึ่งจะมี การอบรมให้ความรู้ตั้งแต่เริ่มแรกของการเข้าร่วมโครงการ เกษตรกรที่มีการทำบัญชีฟาร์มอย่างถูกต้องสมบูรณ์ จะมีการชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วเป็นส่วนมาก ส่วนเกษตรกรที่ทำบัญชีฟาร์มบ้างแต่ยังไม่ค่อยถูกต้องและสมบูรณ์ และเกษตรกรที่ไม่ได้ทำบัญชีฟาร์มเลยนั้นจะมีการตัดสินใจไม่ชำระหนี้ภายในกรอบเวลามากกว่า ทั้งนี้เนื่องมาจากการทำบัญชีฟาร์มเป็นการจดบันทึก รายได้ และค่าใช้จ่าย ต้นทุนในการประกอบอาชีพของเกษตรกรด้านต่าง ๆ อาทิ การเลี้ยงไก่ การเลี้ยงปลา การทำนา การทำสวน เป็นต้น รวมถึงลงบัญชีรับ-จ่าย อย่างง่าย จนสามารถคิดต้นทุนกำไรหรือขาดทุนได้ ซึ่งจะทำให้เกษตรกรวางแผนการใช้จ่าย และสามารถนำเงินไปชำระหนี้ได้

โดยเกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 55.5 จะมีการทำบัญชีฟาร์มบ้างแต่ยังไม่ค่อยถูกต้องสมบูรณ์ นั้น น่าจะมีสาเหตุมาจากแบบฟอร์มการทำบัญชีฟาร์มที่รัฐให้ทำนั้นยาก และละเอียดเกินไป เกษตรกรจึงไม่ได้ทำอย่างต่อเนื่อง

### ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

1. ทางภาครัฐควรให้ความรู้เพื่อยกระดับทางการศึกษาให้แก่เกษตรกร โดยจัดการอบรม ถ่ายทอดความรู้และเทคโนโลยี รวมถึงการศึกษาดูงาน ให้มากขึ้นและสม่ำเสมอ นำมาซึ่งการพัฒนาการผลิต ส่งผลให้มีเกษตรกรมีรายได้เพิ่มขึ้น และควรจัดให้มีตลาดรองรับผลผลิตทางการเกษตรที่แน่นอนมีความเป็นธรรมเรื่องราคา
2. ควรมีการจัดสรรที่ดินเพื่อการเกษตรให้แก่เกษตรกร เพื่อให้เกษตรกรได้มีโอกาสในการเพิ่มผลผลิตทางการเกษตรของตนเองได้ อีกทั้งหากเกษตรกรมีที่ดินเป็นของตนเองแล้วเมื่อเจ้าหน้าที่นำวิทยากรใหม่มาส่งเสริม อบรม ให้ความรู้ เกษตรกรจะได้รับรู้จากการปฏิบัติได้จริงในที่ดินของตนเอง ส่งผลให้เกษตรกรมีรายได้เพิ่มขึ้น
3. ควรให้เจ้าหน้าที่ภาครัฐมาส่งเสริมอาชีพในหมู่บ้านให้มากขึ้น และต่อเนื่อง เนื่องจากเกษตรกรมีรายได้น้อย รายได้จากอาชีพอื่นนอกภาคการเกษตรก็ไม่แน่นอน เกษตรกรยังประกอบอาชีพเหมือนเดิมที่เคยทำอยู่ ส่งผลให้เกษตรกรมีรายได้ไม่เพียงพอ ซึ่งอาชีพเสริมจะทำให้เกษตรกรมีรายได้เพิ่มขึ้นนอกเหนือจากการทำการเกษตร
4. ภาครัฐควรส่งเสริมให้เกิดการออมเงิน โดยอาจเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเพื่อเป็นแรงจูงใจกระตุ้นให้เกิดการออมเงิน
5. ควรส่งเสริมให้เกษตรกรทำบัญชีฟาร์มอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกษตรกรได้วางแผนการใช้จ่ายของตนเองได้ โดยแบบฟอร์มของบัญชีฟาร์มต้องไม่ยุ่งยาก ซับซ้อน และละเอียดมากเกินไป

### ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจชำระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย โครงการพักชำระหนี้ ในอำเภอสันทราย จังหวัดเชียงใหม่ จึงขอเสนอแนะการวิจัยครั้งต่อไปดังต่อไปนี้

1. ควรมีการศึกษาถึงการชำระหนี้ของเกษตรกรในระยะยาวเพื่อทำการเปรียบเทียบกับภาระหนี้ในระยะสั้นของเกษตรกร
2. ควรมีการศึกษาถึงการติดตามผลและแก้ไขปัญหา ข้อบกพร่องที่เกิดขึ้นของโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้
3. ควรมีการศึกษารูปแบบที่เหมาะสมในการฟื้นฟูอาชีพเกษตรกรหลังพักชำระหนี้