

ทัศนคติของลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของ
เกษตรกรรายย่อย : กรณีศึกษา ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว

สารนิพนธ์
ของ
นางมุกดา รัตนศิรินทรวุธ

เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการ
/1 ตุลาคม 2546
ลิขสิทธิ์เป็นของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ทัศนคติของลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของ
เกษตรกรรายย่อย : กรณีศึกษา ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว

บทคัดย่อ
ของ
นางมุกดา รัตนศิรินทรุธ

เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการ

11 ตุลาคม 2546

h 231882 จ.3

มุกดา รัตนศิรินทรวิธ. (2546). ทักษะคิดลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระและลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย กรณีศึกษา : ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว. สารนิพนธ์ บธ.ม. (การจัดการ). กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. อาจารย์ที่ปรึกษา : ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. อภิรัฐ ตั้งกระจ่าง.

การศึกษาวิจัยครั้งนี้มีจุดมุ่งหมายที่จะศึกษาทัศนคติของลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระและลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย และศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ความเข้าใจและทัศนคติของลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลกับลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้วที่เป็นกลุ่มตัวอย่างจำนวน 390 คน การวิเคราะห์ข้อมูลใช้การคำนวณหาค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย การหาค่าความแตกต่าง ค่าที การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว ในกรณีที่พบความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ จะใช้การเปรียบเทียบพหุคูณโดยวิธีการทดสอบนัยสำคัญของความแตกต่างน้อยที่สุด (Least Significant Different : LSD) และการหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน

ผลการศึกษาพบว่าลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้วกลุ่มตัวอย่างเป็นเพศชายมากกว่าเพศหญิง โดยส่วนใหญ่มีอายุ 40 - 49 ปี คิดเป็นร้อยละ 39.5 รองลงมาคืออายุ 50 - 59 ปี คิดเป็นร้อยละ 24.1 มีสถานภาพสมรส สมรส/อยู่ด้วยกัน คิดเป็นร้อยละ 91.3 รองลงมามีสถานภาพสมรส หย่าร้าง/แยกกันอยู่/ม่าย คิดเป็นร้อยละ 5.9 มีระดับการศึกษาประถมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 73.6 รองลงมามีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนต้น คิดเป็นร้อยละ 12.6 ลูกค้าส่วนใหญ่มีรายได้สุทธิต่อปี มากกว่า 40,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.8 รองลงมามีรายได้สุทธิต่อปี 20,001 - 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.0 โดยส่วนใหญ่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 25,001 - 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.8 รองลงมามีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 50,001 - 75,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.0 และมีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ มากกว่า 75,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 19.2 ตามลำดับ และพบว่า

1. ลักษณะทางประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้สุทธิต่อปี และต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ ของลูกค้าที่แตกต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระและลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. ความรู้ความเข้าใจของลูกค้ามีความสัมพันธ์กับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระและลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยไปในทิศทางเดียวกันในระดับต่ำ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากผลการวิจัยในครั้งนี้มีข้อเสนอแนะดังนี้

1. ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยมีความรู้ ความเข้าใจของลูกค้าโดยรวมมีความรู้ความเข้าใจระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าลูกค้ามีความรู้ความเข้าใจในข้อตลอดระยะเวลาโครงการฯ ผู้ร่วมโครงการฯจะได้รับอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอีก 1 % สำหรับยอดเงินฝากทั้งหมดที่มีอยู่กับธนาคาร มีความรู้ความเข้าใจระดับ

น้อย ธนาคารควรเพิ่มการประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับรายละเอียดของโครงการให้ลูกค้าทราบถึงผลประโยชน์ที่จะได้รับตลอดระยะเวลาโครงการ เพื่อลูกค้าจะได้มีความรู้ความเข้าใจและปฏิบัติตามได้อย่างถูกต้อง

2. ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยโดยรวมอยู่ในระดับเห็นด้วย เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยมีทัศนคติระดับเห็นด้วย ยกเว้นข้อหลังเข้าร่วมโครงการมีพนักงานจากธ.ก.ส.มาติดต่อสม่ำเสมอ ภายหลังเข้าร่วมโครงการมีภาระหนี้สินน้อยลง และภายหลังเข้าร่วมโครงการสามารถช่วยเหลือชุมชนได้ มีทัศนคติระดับเฉยๆ ธนาคารควรให้พนักงานออกตรวจเยี่ยมลูกค้าอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ข้อมูลและความรู้เพื่อที่ลูกค้าจะได้นำข้อมูลและความรู้นั้นไปปรับใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด

**CUSTOMERS' ATTITUDE AFTER JOINING A DEBT MORATORIUM AND DEBT
SUSPENSION FOR SMALL FARMER PROGRAM : A CASE STUDY OF THE BANK
OF AGRICULTURE AND AGRICULTURAL CO-OPERATIVES, AMPHOR KHAO
CHAKAN, SAKEW PROVINCE.**

AN ABSTRACT

BY

MRS. MUKDA RATANASIRINTRAWUT

**Presented in partial fulfillment of the requirements
for the Master of Business Administration degree in Management
at Srinakharinwirot University**

11 October 2003

Mukda Rattanasirintrawut. (2003). *Customers' attitude after joining a debt moratorium and debt suspension for small farmer program : A case study of the bank of agriculture and agricultural co-operatives, amphor Khao Chakan, Sakew province.*
Master Project, M.B.A. (Management). Bangkok : Graduate School, Srinakharinwirot University. Advisor : Asst. ProF. Dr. Apiruth Tangkrachang.

The purpose of this research is to study the attitudes, and the correlation between the understandings and the attitudes of the customer after joining the Debt Moratorium and Debt Suspension for the Small Farmer program (the Programs), Bank for Agriculture and Agricultural Co-operatives (BAAC), Amphor Khao Chakan Sub-branch, The methodology using in the data collection process is the questionnaire method. The samples are the customers of BAAC, Amphor Khao Chakan Sub-branch, Sakew province, who participate in the Programs and the samples size is 390. The frequency percentage, means, standard deviations, statistic t-test, one-way analysis of variance are used to analyze the data. In case that the statistically significant difference is found, the Least Significant Different (LSD) is applied to compare each pair of means. The analysis of statistical correlation is examined by Pearson Product Moment Correlation Coefficient. These analyses are carried out through SPSS for Windows Program.

The study finds that the customers who participate in the Programs are more male than female. 39.5% is between the age of 40 and 49 years who represents the largest group. The second largest group 24.1% is between the age of 50 and 59 years. The marital status of most respondents are married (91.3%). The largest number of the respondents has primary school background and the second largest has secondary school background, which are 73.6% and 12.6% respectively. 30.8% of them earn more than 40,000 Baht net income per annum, which is corresponding to the largest group. 30% of them have the annual net income between 20,001 and 30,000 Baht, which the next largest group. 33.8% has the loan balance of 25,001 – 50,000 Baht, 29.0% has the loan balance of 50,001 – 75,000 Baht, and 19.2% has the loan balance of more than 75,000 Baht. The study also finds that:

1. Although the demographic characteristics, such as gender, age, marital status, education background, net income per annum, and the loan balance at the joining date, of the customer are different, their attitudes after joining the Programs are not different and has a statistical significance at level 0.05.
2. The positive correlation between the customers' understandings and the attitudes is low and has a statistical significance at level 0.01.

From the research, there are the suggestion as follows:

1. The customers of BAAC after joining the Programs have a "moderate" level of understandings in the Programs. When studying by items it is found that the customers have a "low"

level of understandings on "Throughout the Programs, the customers who participate in the Programs will earn an additional of 1% interest on their savings at BAAC". Therefore, BAAC shall increase the publicity on the detail of the Programs so that the customers will understand clearly on the benefits they shall receive throughout the Programs and that they will be able to practice correctly.

2. The customers of BAAC have the overall attitudes after joining the programs n the "agree" level. Nevertheless, the detail study shows that the customers' attitudes after joining the Programs have the "agree" level except for the three points: "the Programs' staff visit the customers regularly", "After partipating in the Programs, their debts are lessen", and "After participating in the Programs they can help their community." Which show the "indifferent" level. To these findings, the Programs' staff shall visit the customers regularly in order to provide the information and the knowledge to the customers. This will enable the customers to use these information and knowledge for their utmost benefits.

อาจารย์ที่ปรึกษา ประธานคณะกรรมการบริหารหลักสูตร และคณะกรรมการสอบสารนิพนธ์ ได้พิจารณาสารนิพนธ์ฉบับนี้แล้ว เห็นสมควรรับเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการ ของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒได้

อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์

.....
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. อภิรัฐ ตั้งกระจ่าง)

ประธานคณะกรรมการบริหารหลักสูตร

.....
(รองศาสตราจารย์ศิริวรรณ เสรีรัตน์)

คณะกรรมการสอบ

.....ประธาน
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. อภิรัฐ ตั้งกระจ่าง)

.....กรรมการ
(รองศาสตราจารย์ศิริวรรณ เสรีรัตน์)

.....กรรมการ
(รองศาสตราจารย์สุพาดา สิริกุตตา)

อนุมัติให้รับสารนิพนธ์ฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการ ของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

.....คณบดีคณะสังคมศาสตร์
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ กวี วรรณ)

วันที่ 11 เดือน ตุลาคม พ.ศ. 2546

ประกาศคุณูปการ

สารนิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จได้ด้วยความกรุณา ความเสียสละเวลา ความมุ่งมั่นอุตสาหะ ให้คำปรึกษา คำแนะนำต่าง ๆ รวมถึงการอนุเคราะห์เป็นผู้เชี่ยวชาญในการตรวจแบบสอบถามเป็นอย่างดีจาก อาจารย์ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. อภิรัฐ ตั้งกระจ่าง อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ สุพาตา สิริกุดตา และ รองศาสตราจารย์ศิริวรรณ เสรีรัตน์ ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ขอกราบขอบพระคุณคณาจารย์ท่านอื่นๆที่ให้ความรู้ตลอดหลักสูตรที่ทำให้ผู้วิจัยได้รวบรวมความรู้ จากบทเรียนและนำมาประยุกต์ใช้จนทำให้สารนิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จได้ด้วยดี

ขอขอบพระคุณคุณวินัย สมเสข และเจ้าหน้าที่ที่ช่วยเก็บข้อมูลทุกท่าน ที่ให้ความกรุณา และช่วยเหลืออำนวยความสะดวกในการเก็บข้อมูลที่ใช้ในการทำสารนิพนธ์ครั้งนี้

ขอขอบพระคุณเพื่อนนิสิตร่วมรุ่นทุกท่าน ที่ให้คำแนะนำและเป็นกำลังใจให้ผู้วิจัยไม่ท้อถอยในการทำสารนิพนธ์นี้ให้สำเร็จ

ขอขอบพระคุณสมาชิกในครอบครัวทุกท่าน ที่เสียสละเวลาของครอบครัว คอยช่วยเหลือ เป็นกำลังใจในการศึกษาตลอดหลักสูตรและการทำสารนิพนธ์นี้เป็นอย่างดีจนสามารถประสบความสำเร็จได้ด้วยดี

มุกดา รัตนศิรินทรวุธ

สารบัญ

บทที่	หน้า
1 บทนำ.....	1
ภูมิหลัง.....	1
ความมุ่งหมายของการวิจัย.....	2
ความสำคัญของการวิจัย.....	3
ขอบเขตของการวิจัย.....	3
ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย.....	3
ตัวแปรที่ศึกษา.....	3
นิยามศัพท์เฉพาะ.....	4
กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	6
สมมุติฐานในการศึกษาค้นคว้า.....	6
2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	7
แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับทัศนคติ.....	7
ความหมายและแนวความคิดเกี่ยวข้องกับความรู้ความเข้าใจ.....	14
ประวัติวิชาการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร(ธ.ก.ส.).....	15
โครงการพักรัษะหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย.....	16
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	21
3 วิธีดำเนินการศึกษาค้นคว้า.....	25
การกำหนดประชากรและการเลือกกลุ่มตัวอย่าง.....	25
การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้า.....	27
การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	31
การจัดกระทำและการวิเคราะห์ข้อมูล.....	31
สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล.....	32
4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	38
สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล.....	38
การนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	38
ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	39
5 สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	94
สังเขปความมุ่งหมาย สมมุติฐาน และวิธีดำเนินการศึกษาค้นคว้า.....	94
สรุปผลการศึกษาค้นคว้า.....	97
อภิปรายผล.....	104

สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
5 (ต่อ) ข้อเสนอแนะ.....	113
บรรณานุกรม.....	114
ภาคผนวก	
แบบสอบถามที่ใช้ในการวิจัย.....	118
หนังสือขอเชิญเป็นผู้เชี่ยวชาญ.....	124
หนังสือขอความอนุเคราะห์เพื่อการวิจัย.....	125
รายนามผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบแบบสอบถาม.....	126
ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์.....	128

บัญชีตาราง

ตาราง		หน้า
1	แสดงตัวอย่างวงเงินกู้ของลูกค้า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2544.....	17
2	แสดงการสรุปเปรียบเทียบโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ให้แก่เกษตรกรรายย่อย.....	19
3	แสดงค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม.....	30
4	แสดงจำนวน และร้อยละ ข้อมูลลักษณะส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	39
5	แสดงจำนวน และ ค่าร้อยละ ของข้อมูลระดับความรู้ความเข้าใจของลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย.....	42
6	แสดงจำนวน และค่าร้อยละของระดับทัศนคติทัศนคติของลูกค้า อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย.....	45
7	แสดงค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของระดับทัศนคติทัศนคติของลูกค้า อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	47
8	แสดงผลการเปรียบเทียบทัศนคติโดยรวมของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ระหว่างเพศชายและเพศหญิง.....	51
9	แสดงผลการทดสอบทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยแบบรายข้อของลูกค้าระหว่างเพศชายและเพศหญิง.....	52
10	แสดงผลการเปรียบเทียบทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย จำแนกตามอายุ.....	55
11	แสดงผลการเปรียบเทียบทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยแบบรายข้อ จำแนกตามอายุ.....	55
12	แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้าที่มีอายุแตกต่างกันกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น.....	59
13	แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้าที่มีอายุแตกต่างกันกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการมีคุณภาพชีวิตดีขึ้น.....	60
14	แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้าที่มีอายุแตกต่างกันกับทัศนคติเมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้ผู้เข้าร่วมโครงการจะสามารถกู้เงินกับธนาคารได้อีก.....	61
15	แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้าที่มีอายุแตกต่างกันกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการมีส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชนของผู้เข้าร่วมโครงการ.....	62

บัญชีตาราง (ต่อ)

ตาราง		หน้า
16	แสดงผลการเปรียบเทียบทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของ เกษตรกรรายย่อยจำแนกตามสถานภาพสมรส.....	63
17	แสดงผลการเปรียบเทียบทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของ เกษตรกรรายย่อยแบบรายข้อ จำแนกตามสถานภาพสมรส.....	64
18	แสดงผลการเปรียบเทียบทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของ เกษตรกรรายย่อย จำแนกตามระดับการศึกษา.....	67
19	แสดงผลการเปรียบเทียบทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของ เกษตรกรรายย่อยแบบรายข้อ จำแนกตามระดับการศึกษา.....	68
20	แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกันกับทัศนคติ นโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้าง โอกาสหารายได้ใหม่.....	72
21	แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกันกับทัศนคติ โครงการนี้เป็นโครงการที่ดีรัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีก.....	73
22	แสดงผลการเปรียบเทียบทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของ เกษตรกรรายย่อย จำแนกตามรายได้สุทธิต่อปี.....	75
23	แสดงผลการเปรียบเทียบทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของ เกษตรกรรายย่อยแบบรายข้อ จำแนกตามรายได้สุทธิต่อปี.....	75
24	แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิแตกต่างกันกับทัศนคตินโยบาย ช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหา รายได้ใหม่.....	79
25	แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิแตกต่างกันกับทัศนคติโครง การนี้เป็นโครงการที่ดีรัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีก.....	80
26	แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิแตกต่างกันกับทัศนคติเมื่อสิ้น สุดโครงการณ. 31 มีนาคม 2547 รัฐบาลจะขยายเวลาโครงการออกไปอีกเพื่อเป็นการ ผ่อนผันเวลาชำระหนี้ของผู้เข้าร่วมโครงการ.....	81
27	แสดงผลการเปรียบเทียบทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของ เกษตรกรรายย่อย จำแนกตามต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ.....	83
28	แสดงผลการเปรียบเทียบทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของ เกษตรกรรายย่อยแบบรายข้อ จำแนกตามต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ.....	83

บัญชีตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
29 แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้าที่มีต้นทุนกึ่งเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ แตกต่างกันกับทัศนคติข่าวสารเกี่ยวกับโครงการฯเพียงพอที่ทำให้ผู้เข้าร่วมโครงการปฏิบัติ ตามเงื่อนไขโครงการฯได้.....	87
30 แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้าที่มีต้นทุนกึ่งเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ แตกต่างกันกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการมีความรู้ในด้านการ ตลาดมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ.....	88
31 แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้าที่มีต้นทุนกึ่งเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ แตกต่างกันกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น.....	89
32 แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้าที่มีต้นทุนกึ่งเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ แตกต่างกันกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการมีส่วนร่วมเพื่อแก้ไข ปัญหาด้านการผลิตในชุมชน.....	90
33 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงการพักชำระหนี้และ ลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร กับทัศนคติ ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย.....	91
34 ความถี่และคำร้อยละเกี่ยวกับสาเหตุที่เลือกใช้สิทธิ์พักชำระหนี้.....	92
35 ความถี่และคำร้อยละเกี่ยวกับสาเหตุที่เลือกใช้สิทธิ์ลดภาระหนี้.....	93

บัญชีภาพประกอบ

ภาพประกอบ	หน้า
1 กรอบแนวคิดในการศึกษาค้นคว้า.....	6
2 แสดงองค์ประกอบของทัศนคติ.....	9

บทที่ 1

บทนำ

ภูมิหลัง

ในอดีตที่ผ่านมา ภาคการเกษตรเป็นภาคที่วนเวียนอยู่ในวัฏจักรของปัญหาด้านผลิต ปัญหาราคา ผลผลิตตกต่ำ รวมทั้งปัญหาที่ต้องประสบกับภัยธรรมชาติโดยหลีกเลี่ยงไม่ได้ ส่งผลให้เกษตรกรซึ่งเป็น อาชีพของคนส่วนใหญ่ของประเทศไทยและได้ชื่อว่าเป็นกระดูกสันหลังของชาติเป็นผู้ที่มีฐานะยากจน มีหนี้สินเป็นจำนวนมาก เกษตรกรพากันละทิ้งถิ่นฐานของตนมาเข้าสู่การผลิตภาคอุตสาหกรรม ต่อมาภายหลังเมื่อทั่วโลกเกิดวิกฤติการณ์ทางเศรษฐกิจรวมทั้งประเทศไทย พบว่าภาคการเกษตรเป็นภาคที่ได้รับผลกระทบน้อยกว่าภาคอุตสาหกรรม และยังเป็นความหวังที่จะเป็นภาคที่ช่วยฟื้นฟูสภาพเศรษฐกิจและสังคมของประเทศไทยในระยะยาว แต่การจะบรรลุผลได้ต้องมีระบบการช่วยเหลือเกษตรกรผู้ประกอบอาชีพภาค การเกษตรให้มีความเข้มแข็งทางด้านการเงินเพื่อเป็นกำลังใจและทุนในการประกอบอาชีพของเกษตรกร การลดภาระหนี้ของเกษตรกรอาจเป็นอีกหนทางหนึ่งซึ่งจะช่วยให้เกษตรกรเพิ่มเงินออมและเงินทุนในการ ปรับปรุงการผลิตและฟื้นฟูการประกอบอาชีพของเกษตรกร อันจะส่งผลให้เกษตรกรมีรายได้เพิ่มขึ้น ทำให้มีการจับจ่ายใช้สอย มีการบริโภคสินค้าและการบริการมากขึ้น ทำให้มีเงินไหลเวียนในระบบมากขึ้น ส่งผลให้เกิดการกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศอีกทางหนึ่ง นอกจากนั้นเกษตรกรที่เคยละทิ้งถิ่นฐานของตน จากภาคการเกษตรมาเข้าสู่การผลิตภาคอุตสาหกรรม จะได้กลับถิ่นฐานของตนเข้าสู่ภาคการเกษตรอีกครั้ง อยู่รวมกับครอบครัวเป็นการเพิ่มคุณภาพชีวิตของเกษตรกรอีกด้วย

หลังจากที่ พันตำรวจโท ดร.ทักษิณ ชินวัตร เข้ารับตำแหน่งนายกรัฐมนตรีทำการบริหารประเทศ ตามระบอบประชาธิปไตยภายใต้รัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พ.ศ. 2544 ได้มีนโยบายเกี่ยวกับการ ช่วยลดภาระหนี้เพื่อช่วยฟื้นฟูผู้ประกอบการภาคเกษตรคือเกษตรกรและได้แถลงนโยบายต่อรัฐสภาเมื่อวันที่ 26-28 กุมภาพันธ์ 2544 ซึ่งประกอบด้วยนโยบายสำคัญ 16 ด้าน ในนโยบายทั้งหมดนี้มีนโยบายที่ต้อง ดำเนินการอย่างเร่งด่วนอย่างหนึ่งคือ “การพักชำระหนี้ให้กับเกษตรกรรายย่อย 3 ปี เพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินของเกษตรกรอย่างเร่งด่วนโดยวางระบบการฟื้นฟูและให้ความช่วยเหลือปรับโครงสร้างการผลิตอย่างครบ วงจร” (คำแถลงนโยบายของคณะรัฐมนตรี พันตำรวจโททักษิณ ชินวัตร ต่อรัฐสภาวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2544) จึงทำให้คณะรัฐมนตรีในชุดปัจจุบันกำหนด “นโยบายการพักชำระหนี้ให้กับเกษตรกรรายย่อยเป็น เวลา 3 ปี” เป็นนโยบายเร่งด่วน

กระทรวงการคลังจึงเสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อขอความเห็นชอบเรื่องการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ให้ แก่เกษตรกรรายย่อยผ่านระบบธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) และคณะรัฐมนตรีได้มี มติเห็นชอบเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2544

การพัฒนาภาคการเกษตรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยตามนโยบาย ของรัฐบาลนับเป็นแนวทางใหม่ โดยเชื่อว่าการปรับโครงสร้างหนี้ การปรับวิธีการผลิตแบบใหม่ การ สร้างโอกาสหารายได้ใหม่ จะเป็นวิธีสำคัญในการแก้ปัญหาความยากจนของเกษตรกรได้

เป็นที่ตระหนักว่า ภาคเกษตรกรรมเป็นภาคการผลิตที่แท้จริงของประเทศที่มีความสำคัญ ต่อการฟื้นฟูเศรษฐกิจของประเทศในระยะยาว เพราะเป็นแหล่งรายได้ของเกษตรกรซึ่งเป็นคนส่วนใหญ่ของประเทศ เป็นแหล่งวัตถุดิบของอุตสาหกรรมเกษตรและเป็นแหล่งแรงงานให้แก่ภาคการผลิตอื่นๆ แต่การผลิตในภาคเกษตรต้องขึ้นอยู่กับความเสี่ยงทั้งภัยธรรมชาติและความผันผวนของราคาผลผลิต ทำให้เกษตรกรขาดความมั่นคงด้านรายได้และมีหนี้สินจำนวนมาก ส่งผลให้ความยากจนของเกษตรกรทวีความรุนแรงมากขึ้น จากตัวเลขต้นเงินคงเป็นหนี้ของเกษตรกรรายคนที่ค้างกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ปี 2542 เป็นเงิน 212,979 ล้านบาท ปี 2543 เป็นเงิน 214,404 ล้านบาท และในปี 2544 เพิ่มขึ้นเป็นเงิน 228,065 ล้านบาท(รายงานกิจการงบดุล งบกำไรขาดทุน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร รอบปีบัญชี 1 เมษายน 2544 ถึง 31 มีนาคม 2545)

รัฐบาลทุกยุคทุกสมัยได้พยายามแก้ไขปัญหาภาคเกษตรอย่างต่อเนื่องรวมทั้งรัฐบาลชุดของพันตำรวจโท ดร. ทักษิณ ชินวัตร ได้เสนอแนวทางแก้ปัญหาโดยใช้นโยบายการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ให้แก่เกษตรกรรายย่อย ซึ่งนับว่าเป็นการพัฒนาแนวความคิดการแก้ปัญหาภาคเกษตรอีกระดับหนึ่ง เพื่อปรับเปลี่ยนแนวความคิดพัฒนาการเกษตรใหม่ โดยมุ่งเน้นการ แก้ปัญหาที่ตัวเกษตรกร (สอดคล้องกับแนวนโยบายแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 8 ที่ยึดคนเป็นศูนย์กลาง)

จากความสำคัญดังกล่าว ผู้วิจัยจึงต้องการศึกษาทัศนคติของลูกค้ายาหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ศึกษาเฉพาะกรณีธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว เนื่องจากเป็นเขตดำเนินการที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยที่มีลักษณะสินเชื้อมากหลาย เพื่อให้ทราบทัศนคติที่แท้จริงของลูกค้ายาตลอดจนเป็นการประเมินผลระหว่างดำเนินโครงการ เพื่อนำไปปรับปรุงการดำเนินโครงการให้มีประสิทธิภาพสูงสุด

ความมุ่งหมายของการวิจัย

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยตั้งความมุ่งหมายไว้ดังนี้

1. เพื่อศึกษาความรู้ความเข้าใจของลูกค้ายาหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย
2. เพื่อศึกษาทัศนคติของลูกค้ายาหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย
3. เพื่อเปรียบเทียบทัศนคติของลูกค้ายาหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยโดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคลประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ รายได้สุทธิต่อปี ต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ
4. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ความเข้าใจ และทัศนคติของลูกค้ายาหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย

ความสำคัญของการวิจัย

การศึกษาทัศนคติของลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยนี้ สามารถใช้เป็นแนวทางในการศึกษาและพัฒนา ปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินโครงการให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า และเกิดประโยชน์สูงสุดทั้งของหน่วยงานและเกษตรกร

ขอบเขตของการวิจัย

ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

การศึกษาทัศนคติของลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย มีขอบเขตการศึกษาดังนี้

ประชากรในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ ลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว เนื่องจากเป็นสาขาที่ดำเนินงานตามโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยตามนโยบายของรัฐบาล และมีลักษณะของสินเชื่อหลากหลายรูปแบบ รวมจำนวนประชากรทั้งสิ้น 3,121 คน รวมสัญญากู้ทั้งสิ้น 7,419 สัญญา (ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, 2545) โดยที่ลูกค้า 1 รายสามารถมีสัญญาได้มากกว่า 1 สัญญา

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ ลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว โดยการคำนวณหาขนาดกลุ่มตัวอย่างจากสูตรยามาเน่ (Yamane. 1976 : 580-581) ได้เท่ากับ 355 คน และสำรองไว้อีก 10 % รวมทั้งสิ้น 390 คน

ตัวแปรที่ศึกษา

1. ตัวแปรอิสระ (Independent Variable) ได้แก่ ตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ในที่นี้หมายถึง เกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว

1.1 เพศ

1.1.1 เพศชาย

1.1.2 เพศหญิง

1.2 อายุ

1.2.1 ไม่เกิน 29 ปี

1.2.2 30 - 39 ปี

1.2.3 40 - 49 ปี

1.2.4 50 - 59 ปี

1.2.5 60 ปีขึ้นไป

1.3 สถานภาพสมรส

1.3.1 โสด

1.3.2 สมรส / อยู่ด้วยกัน

1.3.3 หย่าร้าง / แยกกันอยู่ / หม้าย

1.4 ระดับการศึกษา

1.4.1 ไม่ได้เรียนหนังสือ

1.4.2 ประถมศึกษา

1.4.3 มัธยมศึกษาตอนต้น

1.4.4 มัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช.

1.4.5 อนุปริญญา / ปวส.

1.4.6ปริญญาตรี หรือสูงกว่า

1.5 รายได้สุทธิต่อปี (บาท/ครัวเรือนปี)

1.5.1 ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท

1.5.2 10,001-20,000 บาท

1.5.3 20,001-30,000 บาท

1.5.4 30,001-40,000 บาท

1.5.5 40,000 บาทขึ้นไป

1.6 ดันเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ

1.5.1 ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 25,000 บาท

1.5.2 25,001-50,000 บาท

1.5.3 50,001-75,000 บาท

1.5.4 75,000 บาทขึ้นไป

1.7 ด้านความรู้ความเข้าใจของเกษตรกร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว

ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

2. ตัวแปรตาม (Dependent Variable) ได้แก่ ทศนคติของเกษตรกร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย

นิยามศัพท์เฉพาะ

เพื่อให้เกิดความเข้าใจตรงกันในความหมาย หรือคำจำกัดความของคำบางคำที่ควรทราบในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยจึงขอกำหนดความหมายและขอบเขตของคำต่างๆ ไว้ดังนี้

1. เกษตรกรรายย่อย หมายถึง เกษตรกรที่เป็นลูกค้า ธ.ก.ส. ที่กู้เงินโดยมีวงเงินกู้ไม่เกิน 100,000 บาท

2. ทศนคติ หมายถึง ความคิดเห็นของเกษตรกร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ให้แก่เกษตรกรรายย่อย

3. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ให้แก่เกษตรกรรายย่อย

หมายถึง การที่เกษตรกร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว มีความรู้ความเข้าใจในหลักการ เหตุผล วัตถุประสงค์ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

4. โครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย หมายถึง โครงการแก้ไขปัญหาหนี้สินของเกษตรกรรายย่อย ของกระทรวงการคลัง มีวัตถุประสงค์เพื่อลดภาระหนี้สินและพัฒนาคุณภาพชีวิตของเกษตรกรรายย่อย ซึ่งมีระยะเวลาของโครงการตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2544 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2547

5. ธ.ก.ส. หมายถึง ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

6. ปัจจัยส่วนบุคคล หมายถึง ลักษณะต่างๆ ของบุคคลเป้าหมาย ซึ่งเป็นสภาพทางกายภาพ ในการวิจัยครั้งนี้ หมายถึง เฉพาะตัวแปรต่างๆ ตามที่ผู้วิจัยคาดไว้ในสมมติฐานของการวิจัยเท่านั้น ได้แก่

6.1 เพศ หมายถึง สถานภาพที่ได้รับมาแต่กำเนิดของเกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ฯ จำแนกเป็นเพศชายและเพศหญิง

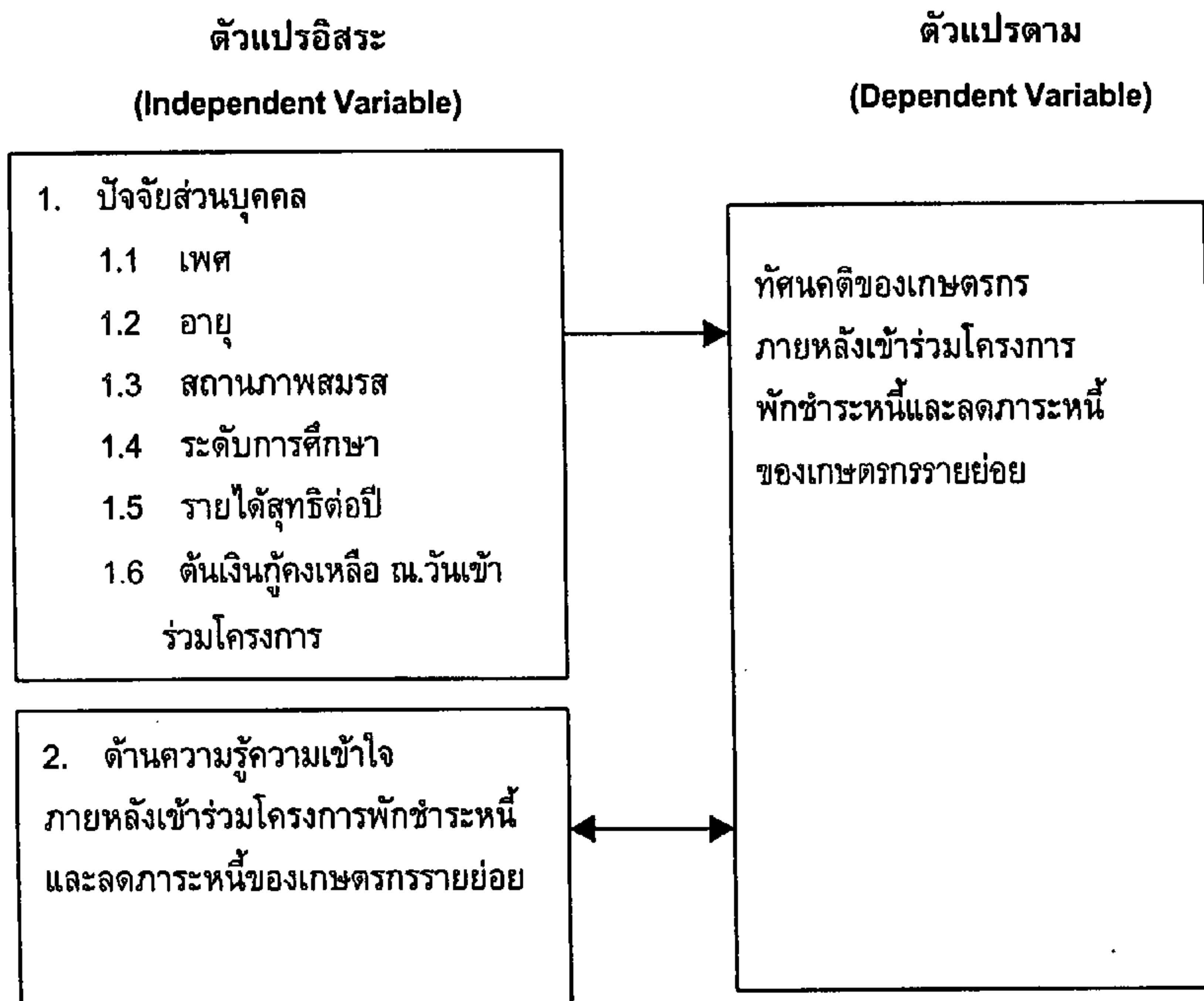
6.2 อายุ หมายถึง อายุเต็มของเกษตรกรที่มีอายุตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไปที่สามารถเข้าร่วมโครงการฯได้

6.3 ระดับการศึกษา หมายถึง วุฒิการศึกษาขั้นสูงสุดของเกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ฯ

6.4 รายได้สุทธิต่อปี หมายถึง รายได้บาทต่อปีที่เกษตรกรแต่ละครัวเรือนได้รับจากการทำเกษตรกรรม

6.5 ต้นเงินกู้คงเหลือ ณวันเข้าร่วมโครงการ หมายถึง จำนวนเงินกู้คงเหลือทั้งหมดของเกษตรกรแต่ละคน ณ วันที่เข้าร่วมโครงการฯ

กรอบแนวคิดในการวิจัย



ภาพประกอบ 1 แสดงกรอบแนวคิดในการศึกษาค้นคว้า

สมมุติฐานในการศึกษาค้นคว้า

1. ลูกค้านานการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีลักษณะประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้สุทธิต่อปี ดัชนีเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการต่างกัน มี ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยแตกต่างกัน
2. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ของลูกค้านานการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร มีความสัมพันธ์กับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย

บทที่ 2

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในการศึกษาค้นคว้าเรื่องทัศนคติของลูกค้า ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ศึกษาเฉพาะกรณีธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาค้อ จังหวัดสระแก้ว ผู้วิจัยได้ศึกษาเอกสาร ทฤษฎี แนวคิดและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องในเรื่องต่อไปนี้

1. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับทัศนคติ
2. ความหมายและแนวความคิดที่เกี่ยวข้องกับความรู้ความเข้าใจ
3. ประวัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
4. โครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย
5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

✓ 1. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับทัศนคติ (Attitude)

ทัศนคติ เป็นเรื่องราวที่เกิดขึ้นภายในตัวบุคคล เป็นการจัดระเบียบของแนวความคิด ความเชื่อ อุปนิสัย และสิ่งจูงใจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งใดสิ่งหนึ่งเสมอ การจัดระเบียบดังกล่าวจะมีลักษณะที่รวมตัวขึ้นหลังจากที่ได้มีการประเมินเป็นแนวโน้มไปในทางใดทางหนึ่งเสมอ ถ้าเราสังเกตดูจะเห็นว่ามนุษย์ทุกคนที่ใช้ชีวิตผ่านไปวันต่อวันนั้น ทุกคนจะเกี่ยวข้องกับสิ่งต่างๆ และเกี่ยวข้องกับบุคคลอื่นๆ เสมอ และเขาจะมีกลไกอันหนึ่งที่จะทำการประเมินทุกสิ่งทุกอย่างตลอดเวลา คนทุกคนจะมีระเบียบของแนวความคิดและความเชื่อต่อทุกสิ่งเป็นไปในทางทางหนึ่งทางใดสองทางเสมอ คือ ดีและไม่ดี ชอบและไม่ชอบ รักและเกลียด กล่าวอีกนัยหนึ่งคือ คนทุกคนในโลกนี้จะไม่มีใครเลยที่มีใจเป็นกลางและเห็นทุกอย่างเหมือนกันมีคุณค่าเท่ากัน เหตุที่เป็นเช่นนั้นเพราะทุกคนต่างก็มีลักษณะของสิ่งจูงใจและอารมณ์ (Motivational and emotional characteristics) แตกต่างกันไปนั่นเอง (ธงชัย สันติวงษ์. 2537 : 161)

ทัศนคติ คือ การแสดงออกถึงความรู้สึกภายใน ที่สะท้อนแนวโน้มของความชอบหรือไม่ชอบต่อสิ่งใดสิ่งหนึ่งของบุคคล (Schiffman and Kanuk.1991 : 226)

ทัศนคติ เป็นลักษณะของแนวโน้มตามปกติของตัวบุคคล ในการที่จะชอบหรือเกลียดสิ่งใดสิ่งหนึ่งของบุคคล และปรากฏการณ์ต่างๆ กล่าวคือ ทัศนคติจะเป็นลักษณะของระบบ ซึ่งมีแนวโน้มที่จะประเมินสิ่งใดสิ่งหนึ่งเสมอ (ธงชัย สันติวงษ์. 2539 : 160)

นอกจากนี้ ยังมีนักวิชาการอีกหลายท่าน ได้ให้ความหมายไว้อย่างกว้างขวาง ดังนี้

คอตเลอร์ (Kotler. 2000 : 175) กล่าวว่า ทัศนคติ คือ การประเมินความพึงพอใจหรือไม่พึงพอใจของบุคคล ความรู้สึกด้านอารมณ์และแนวโน้มของการปฏิบัติที่มีต่อความคิดหรือสิ่งใดสิ่งหนึ่ง

ศิริวรรณ เสรีรัตน์ และคณะ (2541 : 164) ได้สรุปความหมายของทัศนคติ หมายถึงการตอบสนองของบุคคลต่อสิ่งใดสิ่งหนึ่งในลักษณะที่พอใจหรือไม่พอใจ

ศิริวรรณ เสรีรัตน์ และคณะ (2541 : 94) กล่าวว่า ทัศนคติ คือ การประเมินหรือการตัดสินใจเกี่ยวกับความชอบหรือไม่ชอบ ในวัตถุ คน หรือเหตุการณ์ ซึ่งจะสะท้อนให้เห็นถึงความรู้สึกของคนคนหนึ่ง เกี่ยวกับบางสิ่งบางอย่าง ทัศนคติไม่ใช่สิ่งเดียวกับค่านิยม เพราะค่านิยมเป็นสิ่งที่เราเห็นคุณค่าแต่ทัศนคติเป็นความรู้สึกด้านอารมณ์ (พอใจหรือไม่พอใจ) แต่ทั้ง 2 อย่างมีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกัน หรือหมายถึง

ความรู้สึก ความเชื่อของบุคคลที่มีต่อสภาพแวดล้อม ความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามภาระผู้พันที่มีต่อองค์การและ เชื่อว่าความรู้สึกนี้จะมีผลต่อการแสดงพฤติกรรมของบุคคล ทศนคติเป็นพลังอย่างหนึ่งที่มองไม่เห็นเช่นเดียวกับสัญชาตญาณหรือแรงจูงใจแต่เป็นพลังที่ซึ่งสามารถผลักดันการกระทำบางอย่างที่สอดคล้องกับความรู้สึกของทศนคติ อาจกล่าวได้ว่าทศนคติ คือ ท่าทีหรือแนวโน้มของบุคคลที่แสดงต่อสิ่งใดสิ่งหนึ่งอาจเป็นบุคคล กลุ่มคน หรือสิ่งของก็ได้ โดยมีความรู้สึกหรือความเชื่อเป็นพื้นฐาน

จากคำจำกัดความข้างต้น เราสามารถสรุปได้ว่า ทศนคติ หมายถึง ความรู้สึกภายในของแต่ละบุคคล ที่แสดงออกมาถึงความชอบหรือไม่ชอบต่อสิ่งใดสิ่งหนึ่งในลักษณะเป็นการประเมินผลต่อสิ่งที่ได้พบ เราไม่สามารถรู้ถึงทศนคติของบุคคลอื่นได้นอกจากเขาจะพูดหรือแสดงพฤติกรรมออกมา ดังนั้น เกษตรกรที่เข้าร่วม โครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย จึงมีได้ทั้งคนที่รู้สึกชอบและไม่ชอบโครงการดังกล่าว

คุณลักษณะของทศนคติ

พรทิพย์ สัมปิตตะวนิช (2537 : 155) ได้กล่าวถึงคุณลักษณะของ ทศนคติ ไว้ดังนี้

1. ทศนคติเป็นสิ่งที่พัฒนามาจากการเรียนรู้ของมนุษย์ ซึ่งการเรียนรู้นี้อาจเกิดได้จากการที่บุคคลนั้นมีประสบการณ์ต่อโลกของความเป็นจริง ซึ่งจะมีอิทธิพลต่อทศนคติของบุคคล (personal influence) นอกจากนี้ยังมีการเรียนรู้ที่เกิดขึ้นจากการเปิดรับสื่อมวลชน (exposure to mass media)
2. ทศนคติสามารถเปลี่ยนแปลงได้แต่อาจจะต้องอาศัยระยะเวลา เนื่องจากทศนคติคือชุดของความเชื่อที่สัมพันธ์กัน ถ้าจะเปลี่ยนแปลงจำเป็นต้องมีการเปลี่ยนแปลงในระดับของความเชื่อเกิดขึ้นก่อน
3. ทศนคติเกิดขึ้นเมื่อมีสิ่งที่เรียกว่า วัตถุ (object) มารองรับ หมายความว่าคนเราจะต้องมีทศนคติต่อวัตถุใดวัตถุหนึ่ง ถ้าไม่มีวัตถุ ทศนคติก็จะไม่เกิดขึ้น วัตถุในที่นี้อาจจะเป็นนามธรรม (abstract) อาจจะเป็นสิ่งที่จับต้องได้ หรืออาจเป็นการกระทำของบุคคลก็ได้
4. ทศนคติต้องมีทิศทาง (direction) มีระดับความมากน้อย (degree) และมีความหนาแน่น (intensify) ทศนคติเป็นการแสดงถึงความรู้สึกที่บุคคลมีต่อสิ่งใดสิ่งหนึ่งว่าเป็นอย่างไร หมายความว่าทศนคติจะแสดงให้เห็นถึงทิศทาง ว่าบุคคลนั้นมีความรู้สึกในทางที่ดี ที่ชอบ หรือในทางที่ไม่ดี ไม่ชอบ ต่อสิ่งหนึ่งๆ
5. ทศนคติมีโครงสร้าง (structure) คือ ทศนคติเกิดจากการเรียนรู้ มีพื้นฐานมาจากความเชื่อที่สัมพันธ์กันหลายๆ ความเชื่อ ในการสร้างทศนคติหนึ่งขึ้นมาจึงมีการจัดการกับข้อมูลที่เรียนรู้และจับเป็นกลุ่มที่สัมพันธ์กัน ดังนั้นทศนคติจึงแบ่งได้เป็น กลุ่มทศนคติ (cluster) โดยในแต่ละกลุ่มของทศนคติจะมีความสัมพันธ์และสอดคล้องกัน เพราะฉะนั้นเรื่องของความต้องกัน (consistency) จึงมีความสำคัญ เพราะถ้าเมื่อใดเกิดความไม่สอดคล้องกันขึ้นในกลุ่มของทศนคติจะทำให้เกิดความเปลี่ยนแปลงในตัวบุคคลนั้นในทิศทางใดทิศทางหนึ่งขึ้น
6. เหตุการณ์หรือสภาพแวดล้อมรอบๆ ตัวบุคคลมีอิทธิพลต่อการสร้างและการเปลี่ยนแปลงทศนคติ รวมทั้งมีอิทธิพลต่อความสัมพันธ์ระหว่างทศนคติและพฤติกรรมด้วย

องค์ประกอบของทศนคติ

ซิมบาร์โดและแอบบีเซน (นันทิรัตน์ อยู่พูล. 2531 : 32 ; อ้างอิงจาก Zimbardo and Ebbesen. 1965 : 85) กล่าวถึงองค์ประกอบของทศนคติ 3 ประการ คือ

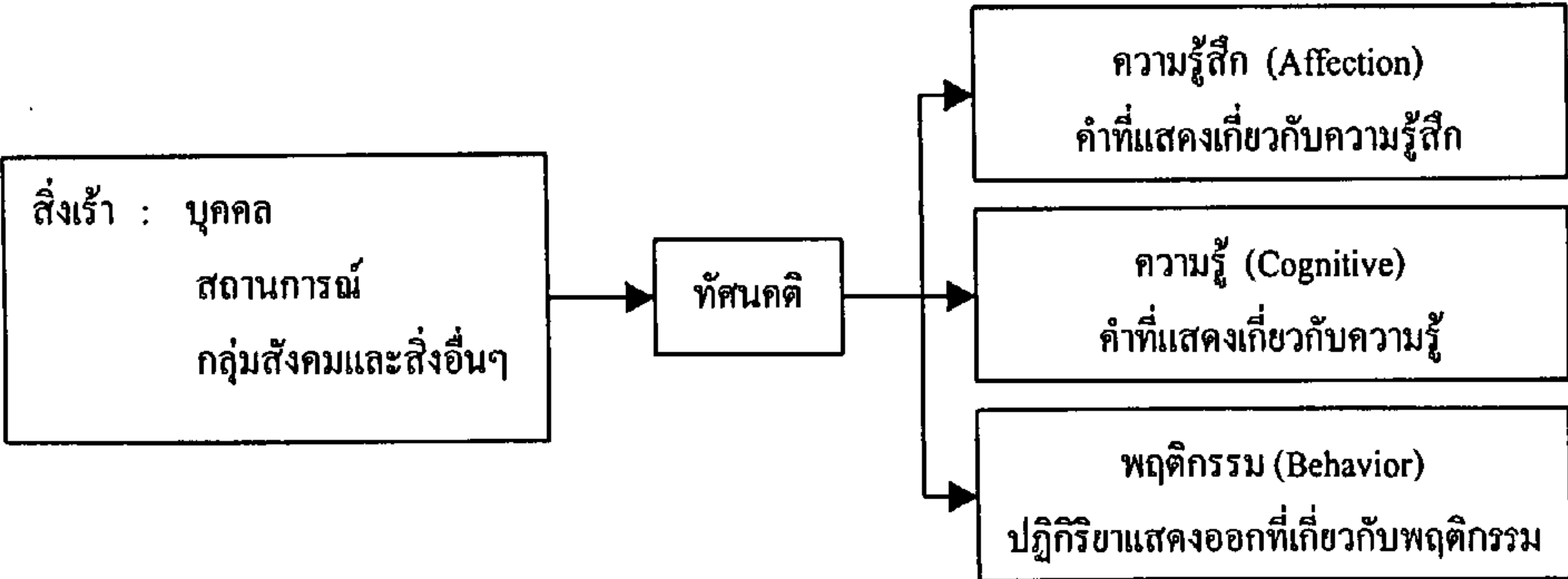
1. องค์ประกอบด้านความรู้ความเข้าใจ (The Cognitive Component) คือ ส่วนที่ประกอบเป็นความเชื่อของบุคคลที่เกี่ยวกับสิ่งต่างๆ ทัวไปทั้งที่ชอบและไม่ชอบ หากบุคคลมีความรู้หรือความคิดว่าสิ่งใดดีมักจะมีทัศนคติที่ดีต่อสิ่งนั้น แต่หากมีความรู้มาก่อนว่าสิ่งใดไม่ดีก็จะมีทัศนคติที่ไม่ดีต่อสิ่งนั้น

2. องค์ประกอบด้านความรู้สึก (The Affective Component) คือ ส่วนที่เกี่ยวข้องกับอารมณ์ที่เกี่ยวข้องกับสิ่งต่างๆ ซึ่งมีผลแตกต่างกันไปตามบุคลิกภาพของคนนั้น เป็นลักษณะที่เป็นค่านิยมของแต่ละบุคคล

3. องค์ประกอบด้านพฤติกรรม (The Cognitive Component) คือ การแสดงออกของบุคคลต่อสิ่งหนึ่งหรือบุคคลหนึ่ง ซึ่งเป็นผลมาจากองค์ประกอบด้านความรู้ ความคิดและความรู้สึก จะเห็นได้ว่าการที่บุคคลมีทัศนคติต่อสิ่งใดๆ ต่างกันก็เนื่องมาจากบุคคลมีความเข้าใจ มีความรู้สึกหรือมีแนวคิดที่แตกต่างกัน

ดังนั้น ส่วนประกอบทางด้านความคิดหรือความรู้ความเข้าใจ จึงนับได้ว่าเป็นส่วนประกอบพื้นฐานของทัศนคติ และส่วนประกอบนี้จะเกี่ยวข้องสัมพันธ์กับความรู้สึกของบุคคล อาจแสดงออกมาในรูปที่ต่างกัน ในทั้งทางบวกและทางลบซึ่งขึ้นอยู่กับประสบการณ์และการเรียนรู้ อาทิเช่น การที่เกษตรกรจะเกิดทัศนคติที่ดีต่อโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยได้นั้น เกษตรกรจะต้องได้รับข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับโครงการดังกล่าวอย่างเพียงพอ ซึ่งการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอย่อมจะทำให้เกษตรกรมีความรู้ความเข้าใจต่อโครงการและเกิดทัศนคติที่ดีต่อโครงการในที่สุด

โรเซนเบอร์ก และฮอฟแลนด์ (ประภาเพ็ญ สุวรรณ. 2520 : 5 ; อ้างอิงจาก Rosenberg and Hovland. 1960 : 81) ได้เสนอรูปแบบแผนภาพขององค์ประกอบของทัศนคติดังนี้



ภาพประกอบ 2 แสดงองค์ประกอบของทัศนคติ

การเกิดของทัศนคติ

ออลพอร์ท ให้ความเห็นเรื่องทัศนคติว่า อาจเกิดขึ้นจากสิ่งต่างๆ ดังนี้ (พรพิมล วรภูมิพุทธพงศ์. 2528 : 8 ; อ้างอิงจาก Allport. 1961 : 75)

1. ทัศนคติเกิดจากการเรียนรู้โดยตรงและทางอ้อม ตลอดจนการได้เห็นแนวการปฏิบัติของบุคคลอื่นแล้วรับมาปฏิบัติตามต่อไป เช่น เกษตรกรอาจจะทราบด้วยตนเองว่านโยบายของโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยสามารถตอบสนองความต้องการของตนได้ หรือเห็นเกษตรกรคนอื่นๆ เข้าร่วมโครงการแล้วสามารถบรรเทาปัญหาการชำระหนี้ได้เป็นอย่างดีก็จะเข้าร่วมโครงการดังกล่าว เป็นต้น

2. เกิดจากความสามารถในการแยกแยะความแตกต่าง คือ แยกสิ่งที่ดี ไม่ดี และมีการกระทำที่แตกต่างกัน เช่น หากเกษตรกรมีการเปรียบเทียบวิธีการแก้ปัญหาหนี้สินด้วยการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ซึ่งสามารถช่วยแก้ปัญหาหนี้สินได้อย่างดี กับการกู้ยืมเงินจากนายทุนที่มีการคิดดอกเบี้ยราคาสูง เกษตรกรก็จะทราบว่าการเข้าร่วมโครงการเป็นวิธีการแก้ปัญหาที่ดีที่สุด เป็นต้น

3. เกิดจากประสบการณ์ของแต่ละบุคคลซึ่งแตกต่างกันออกไป เช่นบางคนมีทัศนคติที่ดีต่อโครงการ เพราะโครงการนี้มีนโยบายการดำเนินงานที่ดี เป็นโครงการของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ซึ่งความน่าเชื่อถือสูง ในขณะที่บางคนอาจมีทัศนคติที่ไม่ดีเพราะได้รับข้อมูลที่ไม่ถูกต้องเพียงพอ เป็นต้น

4. เกิดจากการเลียนแบบ หรือรับเอาทัศนคติของผู้อื่นมาเป็นของตน เช่น เกษตรกรอาจเห็นผู้ใหญ่บ้านเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ จึงเลียนแบบผู้ใหญ่บ้านโดยการเข้าร่วมโครงการเช่นกัน เป็นต้น

เครช และครัทช์ฟิลด์ (Krech and Crutchfield. 1948 : 153) ได้ให้ความเห็นว่า ทัศนคติอาจเกิดขึ้นจาก

1. การตอบสนองความต้องการของบุคคล นั่นคือสิ่งใดตอบสนองความต้องการของตนได้ บุคคลนั้นก็จะมีทัศนคติที่ดีต่อสิ่งนั้น หากสิ่งใดตอบสนองความต้องการของตนไม่ได้ บุคคลนั้นก็จะมีทัศนคติที่ไม่ดีต่อสิ่งนั้น ถ้าเกษตรกรต้องเผชิญปัญหากับภาระหนี้สินและโครงการพักชำระหนี้ สามารถแก้ไขปัญหาดังกล่าว และยังช่วยให้เกษตรกรมีเงินออม ก็จะทำให้เกษตรกรมีความต้องการที่จะเข้าร่วมโครงการดังกล่าวเพื่อจัดปัญหา

2. การได้เรียนรู้ความจริงต่างๆ อาจโดยการอ่านหรือจากคำบอกเล่าของผู้อื่นก็ได้ ฉะนั้น บางคนจึงอาจเกิดทัศนคติไม่ดีต่อผู้อื่นจากการฟังคำติฉินนินทาที่ใครๆ มาบอกไว้ก่อนก็ได้ เช่น เกษตรกรที่ได้รับฟังคำบอกเล่าเกี่ยวกับโครงการพักชำระหนี้ ในแง่ลบหรือได้รับข้อมูลไม่เพียงพอ อาจทำให้เกิดทัศนคติที่ไม่ดีต่อโครงการก็เป็นได้

3. การเข้าไปเป็นสมาชิกหรือสังกัดกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง คนส่วนมากมักยอมรับเอาทัศนคติของกลุ่มมาเป็นของตน หากทัศนคตินั้นไม่ขัดแย้งกับทัศนคติของตนเกินไป

4. ทัศนคติมีส่วนสัมพันธ์กับบุคลิกภาพของบุคคลนั้นด้วย คือ ผู้ที่มีบุคลิกภาพสมบูรณ์มักมองผู้อื่นในแง่ดี ส่วนผู้ที่ปรับตัวยากจะมีทัศนคติในทางตรงข้าม คือมักมองว่ามีคนคอยอิจฉาริษยาหรือคิดร้ายต่างๆ ต่อตน

จะเห็นได้ว่า ทัศนคติเป็นสิ่งที่เกิดมาจากการเรียนรู้ (Learning) จากแหล่งทัศนคติต่างๆ (Source of Attitudes) ที่มีอยู่มากมาย สามารถสรุปได้ดังนี้

1. ประสบการณ์เฉพาะอย่าง (Specified Experience) เมื่อบุคคลมีประสบการณ์เฉพาะอย่างต่อสิ่งหนึ่งสิ่งใดในทางที่ดีหรือไม่ดี จะทำให้เขาเกิดทัศนคติต่อสิ่งนั้นไปตามทิศทางที่เคยมีประสบการณ์มาก่อน เกษตรกรบางคนที่เคยเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ของธนาคารเกษตรและสหกรณ์การเกษตรแล้วเกิดความชอบต่อโครงการดังกล่าว ก็จะทำให้เกิดทัศนคติที่ดีต่อโครงการดังกล่าวเช่นกัน

2. การติดต่อสื่อสารจากบุคคลอื่นๆ (Communication from others) การได้รับการติดต่อสื่อสารจากบุคคลอื่น จะทำให้เกิดทัศนคติจากการรับรู้ข่าวสารต่างๆ จากผู้อื่นได้

3. สิ่งที่เป็นแบบอย่าง (Models) การเลียนแบบผู้อื่นทำให้เกิดทัศนคติขึ้นได้

4. ความเกี่ยวข้องกับสถาบัน (Institutional Factors) ทัศนคติของบุคคลหลายอย่างเกิดขึ้นเนื่องจากความเกี่ยวข้องกับสถาบัน

โดยสรุป พัฒนาการทางด้านทัศนคติของบุคคล เกิดจากประสบการณ์ต่าง ๆ ที่บุคคลนั้นได้รับการปรับตัวบุคคลเพื่อให้เข้ากับสังคม การเลียนแบบในสังคม สิ่งเหล่านี้รวมตัวกันและสร้างสมกลายเป็นแบบแผนทัศนคติของแต่ละบุคคลขึ้น หรือจะกล่าวได้ว่าพัฒนาการของทัศนคติเกิดจากการติดต่อสัมพันธ์ของบุคคล (Association) การถ่ายทอดแบบอย่างของบุคคลอื่นมาเป็นของตน (Transfer) และการพบสิ่งที่ตนต้องการ (Need Satisfaction) การที่สภาพแวดล้อมต่าง ๆ ในสังคม มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลาย่อมมีผลทำให้ทัศนคติของบุคคลเปลี่ยนแปลงและหันเหตามสภาพการณ์ในสังคม

หน้าที่ของทัศนคติ

หน้าที่ของทัศนคติเปรียบเสมือนพื้นฐานที่เป็นแรงจูงใจในการสร้างและเสริมทัศนคติของคนเราที่มีต่อวัตถุที่เราคิดว่าเป็นที่ต้องการ (พรทิพย์ สัมปัตตะวนิช, 2537 : 157 อ้างอิงจาก ธงชัย สันติวงษ์, 2539 : 164-165) และทำให้เกิด ทัศนคติที่ไม่ดีต่อวัตถุที่เราคิดว่าจะมาลงโทษเรา หน้าที่ของทัศนคติ (Functions of Attitudes) สามารถแบ่งแยกได้ออกเป็น 4 หน้าที่ด้วยกัน คือ

1. หน้าที่ในการปรับตัว (The Adjustment Function) การที่คนเรามีทัศนคติจะช่วยให้เราสามารถปรับตัว ปรับความชอบและไม่ชอบของเราให้เกิดต่อสิ่งแวดล้อมภายนอกได้ ซึ่งก็ต้อง ขึ้นอยู่กับการรับรู้ของบุคคลแต่ละบุคคลเช่นกันว่า อะไรเป็นที่ต้องการจะได้รับการตอบสนองและอะไรคือการลงโทษ หน้าที่อันนี้นอกจากจะขึ้นอยู่กับการรับรู้ของบุคคลแล้ว ก็จะขึ้นอยู่กับการประสบการณ์ของบุคคลด้วย เพื่อแสวงหาสิ่งที่เรียกว่ารางวัลโดยใช้ทัศนคติเป็นตัวนำทาง
2. หน้าที่ในการปกป้องตนเอง (The Ego Defensive Function) มนุษย์จะมีการมองตนเองและความต้องการว่าตนเองเป็นอะไร อย่างไร และทัศนคติช่วยปกป้องสิ่งที่ตนเองคิดว่าตนเอง ถูกต้อง ตนเองเป็นเช่นนั้น
3. หน้าที่ในการแสดงค่านิยม (The Value Expressive Function) ทัศนคติมีหน้าที่แสดงออกถึงค่านิยมที่บุคคลนั้นมีอยู่ ดังนั้น คนเราจะทำการพัฒนาทัศนคติบางอย่างขึ้นมาเพื่อแปลค่านิยมออกมาเป็นบางสิ่งที่สามารถจับต้องได้และแสดงออกมาให้เห็นได้ง่าย
4. หน้าที่ในการสร้างความรู้ (The Knowledge Function) มนุษย์ใช้ทัศนคติช่วยให้เขาเข้าใจโลกภายนอก การที่ทัศนคติเป็นตัวกำหนดขอบเขตในการเลือกรับรู้ของบุคคลด้วยว่าอะไรที่ควรเลือกรับรู้ อะไรควรเข้าใจ อะไรที่ไม่ควรเปิดรับรู้ อะไรที่ควรละเลยไป

การสร้างทัศนคติ

การสร้างทัศนคติ (Attitudes Formation) หมายถึง การที่เดิมบุคคลนั้นไม่มีทัศนคติใดๆ ต่อวัตถุนั้นๆเลย และได้เกิดทัศนคติบางอย่างกับวัตถุนั้นๆ ในภายหลัง การที่จะพิจารณาว่าทัศนคตินั้นเกิดขึ้นได้อย่างไร จำเป็นต้องพิจารณาทฤษฎีการเรียนรู้ควบคู่ไปด้วย เพราะแต่ละทฤษฎีมีวิธีการเรียนรู้ของมนุษย์ต่างกัน คือ (ธงชัย สันติวงษ์, 2539 : 164-165 ; อ้างอิงจาก พรทิพย์ สัมปัตตะวนิช, 2537 : 159)

1. การเรียนรู้โดยวางเงื่อนไขแบบคลาสสิก (Classic Conditioning) จากสิ่งเร้าปกติธรรมดา เช่น โครงการพักชำระหนี้ สามารถก่อให้เกิดทัศนคติที่ดีหรือไม่ดีก็ได้ โดยทำโครงการนั้นเชื่อมโยงกับรางวัลหรือการลงโทษ ถ้าเกษตรกรเชื่อมโยงโครงการดังกล่าวกับรางวัล ก็จะกลายเป็นทัศนคติที่ถูกสร้างมาในเชิงบวก

และในทางตรงกันข้ามถ้าเกษตรกรไปเชื่อมโยงกับสิ่งที่เป็นการลงโทษ ทักษะคิดต่อโครงการดังกล่าวก็จะออกมาในเชิงลบ

2. การเรียนรู้วางเงื่อนไขโดยใช้เครื่องมือ (Instrumental Conditioning) คือ การเรียนรู้ของบุคคลจากการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ครั้งแรกมิได้มีทัศนคติใดๆ เกิดขึ้น แต่มีเหตุการณ์ ที่ทำให้ต้องเข้าร่วมโครงการ เกษตรกรจะสร้างทัศนคติเกิดขึ้นหลังจากที่ลองเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ แล้วว่าเกิดความรู้สึกพอใจหรือไม่พอใจ ถ้าพอใจก็จะเกิดทัศนคติในเชิงบวก และถ้าไม่พอใจก็จะเกิดทัศนคติในเชิงลบ

3. การเรียนรู้โดยใช้ความคิด (Cognitive Learning Theory) ความรู้และความเชื่อเป็นข้อมูลที่สำคัญที่สามารถนำไปสร้างทัศนคติได้ คือ ทัศนคติเกิดจากการที่มนุษย์เรียนรู้ ความรู้ความเข้าใจในข้อมูลเกี่ยวกับสิ่งที่จะได้รับจากการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ และข้อมูลที่ได้รับมาจะเป็นตัวสร้างทัศนคติ ถ้ามีข้อมูลมากพอก็จะเกิดทัศนคติต่อโครงการพักชำระหนี้ ได้ทั้งในแง่บวกหรือลบ

4. กระบวนการใช้ข้อมูล (Information Processing) จะเน้นที่กระบวนการในการจัดการกับข้อมูลต่างๆ ที่เข้ามาว่าบุคคลจัดการกับข้อมูลอย่างไร คือการรับรู้ ตีความ และเก็บข้อมูลไปใช้อย่างไรบ้าง โดยมองว่ามนุษย์แต่ละคนมีขีดจำกัดในความสามารถและความสนใจที่จะรับข้อมูล โดยจะจัดการกับข้อมูลบางอย่างที่เกี่ยวข้องกับตนเองและที่ตนเองต้องการเท่านั้น เมื่อมนุษย์เลือกรับและเรียนรู้ข้อมูลแล้วข้อมูลนั้นก็จะเป็นตัวสร้างทัศนคติต่อไป

นอกจากการเรียนรู้จะสร้างทัศนคติแล้ว ยังมีตัวแปรต่างๆ อีกมากมายที่มีอิทธิพลต่อการสร้างและการพัฒนาทัศนคติออกมา จนกลายเป็นเชิงบวกหรือเชิงลบต่อวัตถุนั้นๆ แหล่งที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติมีดังนี้ คือ (พรทิพย์ สัมปัตตะวนิช. 2537 : 159)

1. ประสบการณ์ในอดีตโดยตรง (Direct and Past Experiences) คนเราจะมีการประเมินในสิ่งใหม่และสิ่งเก่าอยู่เสมอ เพื่อช่วยในการพัฒนามาเป็นทัศนคติ

2. อิทธิพลของบุคคล (Personal Influence) บุคคลอื่นที่อยู่รอบข้างนั้นมีส่วนในการพัฒนาทัศนคติที่มีต่อสิ่งนั้นๆ ว่าจะเป็นอย่างไร เช่น ครอบครัว เพื่อนและกลุ่มอิทธิพลอื่นๆ เช่น ผู้นำความคิด ผู้เชี่ยวชาญ

3. การเปิดรับสื่อมวลชน (Exposure to Mass Media) เป็นตัวแปรตัวหนึ่งที่เป็นแหล่งข้อมูลที่บุคคลจะมาแสวงหาและเปิดรับไป การนำเสนอของสื่อมวลชนจึงมีอิทธิพลสร้างและพัฒนาทัศนคติของบุคคลด้วย เพราะสื่อมวลชนเหมือนกับสื่อบุคคลที่คอยป้อนข้อมูลและความรู้ในเรื่องต่างๆ ซึ่งจะก่อให้เกิดการเรียนรู้ของเกษตรกรผ่านทางสื่อมวลชน และพัฒนาเป็นทัศนคติต่อไป

การเปลี่ยนแปลงทัศนคติ

การเปลี่ยนแปลงทัศนคติเกิดจากการเรียนรู้เช่นเดียวกันกับการสร้างทัศนคติ ซึ่งอาจเกิดจากการมีประสบการณ์ส่วนตัว หรือการได้รับอิทธิพลจากแหล่งข้อมูลอื่นๆ ถึงแม้ว่าผู้บริโภคจะมีทัศนคติที่ค่อนข้างมั่นคงและถาวร แต่ทัศนคติก็สามารถที่จะเปลี่ยนแปลงได้เช่นกัน ชิฟแมนและคานุก (Schiffman and Kanuk. 1987 : 309-312) ได้สรุปถึงกลยุทธ์ในการเปลี่ยนแปลงทัศนคติ (Strategies for Attitude change) ออกเป็น 5 กลยุทธ์ใหญ่ๆ คือ

1. การเปลี่ยนแปลงหน้าที่พื้นฐานของทัศนคติ ทัศนคติมีหน้าที่หลัก 4 ประการด้วยกัน การจะเปลี่ยนทัศนคติ คือการเปลี่ยนหน้าที่ต่างๆ ของทัศนคติ ดังนี้

1.1 หน้าที่ในการปรับตัว (The adjustment function)

1.2 หน้าที่ในการปกป้องตัวเอง (The ego-defensive function)

1.3 หน้าที่ในการแสดงค่านิยม (The value-expressive function)

1.4 หน้าที่ในการสร้างความรู้ (The knowledge function)

2. การเชื่อมโยงเรื่องนั้นๆ กับกลุ่มหรือเหตุการณ์ ทศนคตินั้นสัมพันธ์กับกลุ่มและเหตุการณ์ทางสังคม ดังนั้น จึงอาจเป็นไปได้ที่จะเปลี่ยนทัศนคติที่มีต่อโครงการพักชำระหนี้โดยการชี้ให้เห็นว่า โครงการดังกล่าวนั้น มีความสัมพันธ์กับกลุ่มบุคคลหรือเหตุการณ์ทางสังคมอย่างไรบ้าง เพื่อก่อให้เกิดทัศนคติที่ต้องการ

3. ทำให้ทัศนคติขัดแย้งกันมาสัมพันธ์กัน เช่น ถ้าเกษตรกรเห็นว่าทัศนคติที่มีต่อเรื่องนั้นๆ ไปขัดแย้งกับทัศนคติพื้นฐานที่ตนเองมีอยู่อาจนำมาซึ่งการเปลี่ยนแปลง ทำให้เกษตรกรประเมินโครงการพักชำระหนี้ ใหม่ วิธีการนี้สามารถอธิบายได้โดยทฤษฎี Balance Theory ที่กล่าวว่า เมื่อบุคคลเผชิญกับความขัดแย้งทางทัศนคติขึ้น บุคคลนั้นจะพยายามแสวงหาความสมดุลโดยวิธีการหนึ่ง คือ การเปลี่ยนแปลงทัศนคติบางอย่าง

4. การเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบของแบบจำลอง (Multiattribute model) แบบจำลองนี้สามารถนำมาใช้ในการเปลี่ยนแปลงทัศนคติในกรณีของโครงการพักชำระหนี้ ได้ดังนี้คือ

4.1 การเปลี่ยนการประเมินเกี่ยวกับประโยชน์หรือสิ่งที่จะได้รับการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้

4.2 การเปลี่ยนความเชื่อ หรือการเปลี่ยนการรับรู้ ในโครงการพักชำระหนี้ ข้อควรระวังในการทำทั้ง 2 วิธี คือ ในระยะยาว การเปลี่ยนการรับรู้อาจจะไม่ประสบผลสำเร็จเสมอไป และการเปลี่ยนการประเมินความเชื่อไม่ควรจะเปลี่ยนอย่างรวดเร็ว เพราะการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วจะก่อให้เกิดการต่อต้านหรือบิดเบือนข้อมูล

4.3 การเพิ่มข้อมูลเกี่ยวกับประโยชน์ หรือสิ่งที่จะได้รับการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ลงไปในข้อมูลเกี่ยวกับโครงการพักชำระหนี้

4.4 การเปลี่ยนการประเมินข้อมูลเกี่ยวกับโครงการพักชำระหนี้ โดยรวม

2. ความหมายและแนวความคิดที่เกี่ยวข้องกับความรู้ความเข้าใจ

ไพศาล หวังพานิช (2526 : 96) ได้ให้ความหมายของความรู้ว่า หมายถึงบรรดาข้อเท็จจริง หรือรายละเอียดของเรื่องราว การกระทำ อันเป็นประสบการณ์ของบุคคล ซึ่งสะสมและถ่ายทอดสืบต่อกันไป ความจำ คือ ความสามารถของบุคคลในการเก็บรักษาไว้ซึ่งความรู้หรือประสบการณ์ต่าง ๆ ที่เคยพบเห็นมา การวัดความรู้ความจำจึงจำเป็นต้องวัดความสามารถในการระลึกเรื่องราวข้อเท็จจริงหรือประสบการณ์ต่าง ๆ หรือวัดความระลึกได้ของประสบการณ์

ชวาล แพรัตนกุล (2516 : 11) ได้ให้ความหมายของความรู้ไว้ว่า หมายถึงข้อเท็จจริงและรายละเอียดของเรื่องราวและการกระทำใดๆ ที่บุคคลได้สะสมและถ่ายทอดกันต่อๆ มาตั้งแต่ในอดีตและบุคคลสามารถรับทราบสิ่งเหล่านั้นได้

จำนง พรายยิ้มแซ (2531 : 44) กล่าวว่า ความรู้ หมายถึง ความสามารถในการทรงรักษาไว้ซึ่งเรื่องราวทั้งปวงของประสบการณ์ที่ผ่านมา รวมถึงที่สัมพันธ์กันกับประสบการณ์นั้น ๆ ด้วย

จากความหมายต่างๆ ของความรู้ สรุปได้ว่าความรู้ หมายถึง พฤติกรรมที่แสดงออกในด้านการจำและระลึกได้ในข้อเท็จจริง รายละเอียดของเรื่องราว และการกระทำต่าง ๆ ที่บุคคลได้ประสบมาแล้วเก็บสะสมไว้เป็นความทรงจำที่สามารถถ่ายทอดได้

บลูม และคณะ (บันลือ พงษ์วัน. 2534 : 155 ; อ้างอิงจาก Bloom. n.d.) ได้แบ่งพฤติกรรมด้านความรู้หรือความสามารถทางด้านสติปัญญาออกเป็น 6 ระดับ โดยเรียงลำดับจากความสามารถขั้นต่ำไปสูง ดังนี้

1. ความรู้ความจำ (Knowledge or Recall) ได้แก่ พฤติกรรมความรู้ที่แสดงถึงการจำได้หรือระลึกได้ เป็นความรู้ในเรื่องเฉพาะๆ เช่น เกษตรกรรู้จัก และจดจำโครงการพักชำระหนี้ได้
2. ความเข้าใจ (Comprehension or Understanding) ได้แก่ พฤติกรรมความรู้ที่แสดงว่าสามารถอธิบายได้ ขยายความด้วยคำพูดของตนเองได้ ในที่นี้หมายถึงการที่เกษตรกรมีความเข้าใจในรายละเอียดต่าง ๆ ของโครงการพักชำระหนี้ ได้อย่างถูกต้อง และชัดเจน
3. การนำไปใช้ (Application) ได้แก่ พฤติกรรมความรู้ที่แสดงว่าสามารถนำความรู้ที่มีอยู่ไปใช้ในสถานการณ์ใหม่ๆ และแตกต่างจากสถานการณ์เดิมได้ เช่น การที่เกษตรกรสามารถนำประสบการณ์ที่ได้รับจากโครงการไปใช้ประโยชน์ในการพัฒนาคุณภาพชีวิตของตน
4. การวิเคราะห์ (Analysis) ได้แก่ พฤติกรรมความรู้ที่สามารถแยกสิ่งต่างๆ ออกเป็นส่วนย่อยๆ ได้อย่างมีความหมาย และเห็นความสัมพันธ์ของส่วนย่อยๆ เหล่านั้นด้วย
5. การสังเคราะห์ (Synthesis) ได้แก่ พฤติกรรมความรู้ที่แสดงถึงความสามารถในการรวบรวมความรู้และข้อมูลต่างๆ เข้าด้วยกันอย่างมีระบบ เพื่อให้ได้แนวทางที่จะนำไปสู่การแก้ปัญหาได้
6. การประเมินค่า (Evaluation) ได้แก่ พฤติกรรมความรู้ที่แสดงถึงความสามารถในการตัดสินคุณค่าของสิ่งของหรือทางเลือกได้อย่างถูกต้อง

สรุปได้ว่า ความรู้ แบ่งออกเป็น 3 ประเภท คือ

1. ความรู้ที่เกิดจากการเรียนรู้ซึ่งสามารถปรับเปลี่ยนไปได้ตลอดเวลา เพื่อให้เหมาะกับสถานการณ์ต่างๆ
2. เป็นการนำความรู้ที่มีอยู่ไปใช้ให้เกิดประโยชน์กับตนเองได้
3. เป็นความรู้ที่เกิดจากความคิด การรวบรวมข้อมูลต่างๆ อย่างเป็นระบบ และสามารถนำไปใช้ในการแก้ปัญหาต่างๆ ได้

ความหมายของความเข้าใจ

สำหรับความหมายของคำว่า ความเข้าใจ ได้มีนักวิชาการและผู้ศึกษาวิจัยได้ให้ความหมายไว้ดังนี้ คือ บลูม และคณะ (อ้างอิงจาก บันลือ พงษ์วัน. 2534 : 155) กล่าวว่า ความเข้าใจ หมายถึง ความสามารถในการที่คนขยายความรู้ความจำให้ไกลออกไปจากเดิมอย่างสมเหตุสมผล

ไพศาล หวังพานิช (2526 : 105) ได้ให้ความหมายว่า ความเข้าใจ หมายถึง ความสามารถในการนำความรู้ ความเข้าใจ ไปดัดแปลงปรับปรุง เพื่อให้สามารถจับใจความ อธิบาย หรือ เปรียบเทียบ ย่นย่อเรื่อง

จากที่กล่าวมาข้างต้น สรุปได้ว่า ความรู้และความเข้าใจเป็นเรื่องของความสามารถใน การจดจำ พิจารณาข้อเท็จจริงของข้อมูลที่ได้รับ และการผสมผสานกับประสบการณ์เดิมของตนเอง เช่น การที่เกษตรกรประสบปัญหาภาระหนี้สิน และเกษตรกรสามารถนำข้อมูลที่ได้รับมาเกี่ยวกับโครงการ แล้วตัดสินใจเข้าร่วมโครงการเพื่อขจัดปัญหา ซึ่งการแสดงพฤติกรรมดังกล่าวแสดงให้เห็นว่าเกษตรกรมีความรู้ความเข้าใจ ต่อโครงการดังกล่าว

3. ประวัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.)

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) เป็นสถาบันการเงินประเภทรัฐวิสาหกิจ สังกัดกระทรวงการคลัง จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ.2509 โดยมีวัตถุประสงค์ในการให้ความช่วยเหลือทางการเงินเพื่อส่งเสริมอาชีพการเกษตรหรือ การดำเนินงานตลอดจนส่งเสริมให้เกษตรกร กลุ่มเกษตรกร หรือสหกรณ์การเกษตรสามารถประกอบอาชีพ ที่เกี่ยวเนื่องในการเกษตร เพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่ครอบครัวเกษตรกร รวมทั้งการช่วยเหลือเพื่อแก้ปัญหาหนี้สิน เรือร้งของเกษตรกร

รัฐบาลในทุกยุคทุกสมัยได้ใช้ ธ.ก.ส. เป็นกลไกสำคัญอย่างหนึ่งในการช่วยเหลือและสนับสนุนการผลิต ของเกษตรกรและดำเนินงานตามนโยบายการพัฒนาการเกษตรของรัฐบาล ทำให้การบริการสินเชื่อของ ธ.ก.ส. มีข้อจำกัดโดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่องอัตราดอกเบี้ย เนื่องจาก ธ.ก.ส.ไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ย เงินกู้โดยอาศัยกลไกตลาดหรือใช้ต้นทุนทางเศรษฐศาสตร์เป็นตัวกำหนด(โดยข้อเท็จจริงรัฐวิสาหกิจควรใช้ ต้นทุนหน่วยสุดท้ายที่สูงที่สุดเป็นตัวกำหนดราคา) เพราะถือเป็นตัวแปรทางการเมือง นอกจากนั้นยังมีเงื่อนไขในการให้กู้ยืมหย่อนกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไปธ.ก.ส. จึงต้องมีมาตรการในการควบคุมดูแลและติดตามหนี้สิน ซึ่ง ธ.ก.ส. ถือเป็นเรื่องสำคัญมาก กล่าวคือ เมื่อเกษตรกรได้รับเงินกู้ไปแล้ว ธ.ก.ส. ก็จะทำการติดตามและตรวจสอบการใช้เงินกู้ว่าถูกต้องตรงตามวัตถุประสงค์หรือมีอุปสรรคอะไรบ้าง ตลอดจนทำการประเมินการผลิตของเกษตรกรว่ามีขีดความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ได้มากน้อยเพียงใด และหากเกษตรกรรายใดมีเหตุสุดวิสัยที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ ก็สามารถยื่นขอผ่อนผันการชำระหนี้ได้ซึ่งกิจกรรมเช่นนี้ช่วยให้เจ้าหน้าที่ยังรู้ถึงความน่าเชื่อถือของลูกค้าได้อย่างแม่นยำและต่อเนื่อง จนนำไปสู่การจัดชั้นคุณภาพลูกค้า ธ.ก.ส. ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2544 ธ.ก.ส. ได้จำแนกลูกค้าออกเป็น 4 ชั้น คือ

ลูกค้าชั้นเยี่ยม (Premium)	ใช้สัญลักษณ์ AAA	เสียอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8	ต่อปี
ลูกค้าชั้นดีมาก (Very good)	ใช้สัญลักษณ์ AA	เสียอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 9	ต่อปี
ลูกค้าชั้นดี (Good)	ใช้สัญลักษณ์ A	เสียอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 10	ต่อปี
ลูกค้าทั่วไป (General)	ใช้สัญลักษณ์ B	เสียอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 11	ต่อปี

บทบาทของ ธ.ก.ส.

ธ.ก.ส. เป็นสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นมาโดยคำนึงถึงความสำคัญของระบบการจัดการ เนื่องจาก การดำเนินงานสินเชื่อส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำและไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน จึงต้องมีระบบ การจัดการสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงทั้งของ ธ.ก.ส. และผู้กู้ ดังนี้

1. การกำกับสินเชื่อซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อดูแลให้ผู้กู้มีการใช้สินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพและไม่ผิด วัตถุประสงค์ของการกู้ อันอาจนำไปสู่ปัญหาการชำระหนี้
2. การติดตามการชำระหนี้ ธ.ก.ส. จะให้ความสำคัญในการติดตามการชำระหนี้และการจัดการกับ ปัญหาหนี้ค้างชำระ เพื่อความมั่นคงทางการเงินเพราะทุนการดำเนินการส่วนใหญ่เป็นเงินฝากของประชาชน

4. โครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย

4.1. หลักการและเหตุผล

ปัจจุบันประชากรส่วนใหญ่ของประเทศมีฐานะยากจน โดยผู้ที่มีปัญหามากที่สุด คือ เกษตรกรรายย่อย ดังนั้น รัฐบาลจึงกำหนดนโยบายในการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้สินให้เกษตรกรรายย่อย โดยจะช่วยเหลือให้มีเงินออมและเงินทุน เพื่อใช้ในการประกอบอาชีพสร้างรายได้ ให้ครัวเรือน ปรับปรุงประสิทธิภาพการผลิต การพัฒนาคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ของเกษตรกรทั้งระบบ ตลอดจนช่วยเหลือฟื้นฟูเศรษฐกิจของประเทศโดยรวมให้ดีขึ้นด้วย

เนื่องจากเกษตรกรรายย่อยที่มีปัญหาความยากจน ส่วนใหญ่กู้เงินจาก ธ.ก.ส. และเป็นลูกค้าที่กู้เงินโดยไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้วงเงินไม่เกิน 100,000 บาท ดังนั้น รัฐบาลจึงกำหนดเป็นหลักการให้ ธ.ก.ส. ดำเนินการแก้ไขปัญหาหนี้สินที่มีอยู่กับธนาคารอันเนื่องมาจากเหตุสุจริตและจำเป็นให้ได้รับการพักชำระหนี้หรือลดภาระหนี้เป็นเวลา 3 ปี โดยดำเนินการช่วยเหลือลูกค้าจะต้องเป็นไปภายใต้หลักการรักษาวินัยทางการเงินและการคลัง เพื่อให้มีการใช้เงินของรัฐอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นภาระกับผู้เสียภาษีน้อยที่สุด โดยให้ธนาคารงดเรียกดอกเบี้ยจากลูกค้าที่เข้าโครงการ พักชำระหนี้ หรือลดดอกเบี้ยร้อยละ 3 ต่อปี ทั้งนี้ รัฐบาลจะชดเชยการขาดรายได้ดอกเบี้ยร้อยละ 8 ต่อปี หรือชดเชยดอกเบี้ยร้อยละ 3 ต่อปี และดอกเบี้ยเงินฝากร้อยละ 1 ต่อปี แล้วแต่กรณี พร้อม ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานตามโครงการในวงเงินปีละไม่เกิน 6,000 ล้านบาท

4.2 วัตถุประสงค์ของโครงการ

4.2.1 เพื่อให้เกษตรกรรายย่อยได้มีโอกาสฟื้นฟูตนเองในการประกอบอาชีพ และปรับปรุงประสิทธิภาพการผลิตของครัวเรือนให้ดีขึ้น

4.2.2 เพื่อลดภาระหนี้สินของเกษตรกรรายย่อย และเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้เมื่อสิ้นสุดโครงการ

4.2.3 เพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่เกษตรกรอันจะก่อให้เกิดการพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ด้วยการฟื้นฟูอาชีพ การบริหารจัดการและการออมเงิน

4.3 ระยะเวลาของโครงการ

เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2544 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2547

4.4 หลักเกณฑ์ทั่วไปของโครงการ

ตามนโยบายของรัฐบาลได้กำหนดให้จัดทำโครงการแบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือ โครงการพักชำระหนี้ และโครงการลดภาระหนี้ โดยให้เกษตรกรลูกค้าสามารถตัดสินใจเข้ารับความช่วยเหลือตามโครงการอย่างใดอย่างหนึ่ง กรณีลูกค้าขอพักชำระหนี้มีปัญหาข้อโต้แย้ง การให้พักชำระหนี้กับความเห็นของพนักงานให้ใช้ที่ประชุมกลุ่มลงมติให้ความเห็นชอบ ส่วนลูกค้าไม่สังกัดกลุ่มให้ใช้บุคคลผู้มีชื่อเสียงดี เช่น ผู้ใหญ่บ้าน กำนัน ผู้อาวุโสของหมู่บ้าน ซึ่งรู้จักลูกค้ารายนั้นเป็นผู้ให้คำรับรองในเรื่องการประกอบอาชีพและสภาพครัวเรือนของเกษตรกรรายนั้น

ทั้งนี้ การประชุมกลุ่มลูกค้าสาขาต้องให้ความสำคัญในการทำความเข้าใจ โดยเฉพาะพื้นที่ที่มีปัญหามวลชน ผู้บริหารสาขาดังแต่ผู้ช่วยผู้จัดการสาขาขึ้นไปควรไปชี้แจงในที่ประชุมด้วย

กรณีลูกค้าได้รับอนุมัติให้พักชำระหนี้แล้ว ลูกค้าจะต้องจัดทำแผนฟื้นฟู และแผนการออมที่
สม่ำเสมอตลอดระยะเวลา 3 ปี สามารถพัฒนาคุณภาพชีวิตของครอบครัวได้ เช่น การลดต้นทุนการผลิตการ
ดำเนินกิจกรรมตามพระราชดำริเศรษฐกิจพอเพียง หรือฟื้นฟูการบริหารจัดการ การผลิต การฝากเงินและ
การลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือนของตนเอง โดยจัดทำแผนให้เสร็จสิ้นภายใน วันที่ 30 กันยายน 2544 และสาขา
จะต้องติดตามผลการดำเนินงานของลูกค้าพักชำระหนี้เป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง หลักเกณฑ์ของ
เกษตรกรผู้ขอเข้าร่วมโครงการต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

4.5 หลักเกณฑ์การพักชำระหนี้

4.5.1 คุณสมบัติของลูกค้า

4.5.1.1 เป็นลูกค้าตามข้อบังคับฉบับที่ 44 ก่อนวันที่ 1 เมษายน 2544 มี
รหัสประเภทลูกค้า 0 1 2 หรือ

4.5.1.2 เป็นเกษตรกรที่ยินยอมรับใช้หนี้ของลูกค้าที่มีเหตุผิดปกติตามสัญญารับใช้
หนี้บุคคลอื่น (รหัสประเภทลูกค้า 5) ทั้งนี้ ต้องไม่เป็นผู้ที่ถูกธนาคารดำเนินคดีในฐานะผู้กู้

4.5.2 ลักษณะหนี้เงินกู้

4.5.2.1 ลูกค้าตามข้อ 4.5.1.1 ที่มีหนี้เงินกู้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2544 วงเงินกู้รวม
กันทุกสัญญาไม่เกิน 100,000 บาท (ไม่รวมหนี้ เงินกู้ตามโครงการนโยบายรัฐ หนี้เงินกู้ตามสัญญารับใช้หนี้
บุคคลอื่น หนี้เงินกู้พิเศษ (3ฝ) และหนี้เงินกู้ตามสัญญารวมดอกเบี้ยเงินกู้ ได้แก่ 2ฝ 7ถ GU HB HD HG
HJ HP IC 6T)

4.5.2.2 ลูกค้าตามข้อ 4.5.1.2 ที่มีหนี้เงินกู้ตามสัญญารับใช้หนี้บุคคลอื่นและมีวง
เงินรวมกันทุกสัญญาไม่เกิน 100,000 บาท การคำนวณวงเงินกู้ให้นับวงเงินกู้ตามสัญญาเครดิตเงินสดที่ยังไม่
สิ้นสุดสัญญามารวมกับวงเงินกู้ของสัญญาอื่นที่ยังมีหนี้ (ให้ใช้วงเงินกู้ตามที่ธนาคารอนุมัติ)

ตาราง 1 แสดงตัวอย่างวงเงินกู้ของลูกค้า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2544

ลูกค้า รายชื่อ	สัญญาเครดิตเงินสด		สัญญาเพื่อการลงทุน		รวม วงเงิน	สิทธิ เข้าโครงการ
	วงเงินกู้	หนี้คงเหลือ	วงเงินกู้	หนี้คงเหลือ		
1	100,000	10,000	80,000	-	100,000	/
2	100,000 (ยังไม่สิ้นสุด)	-	-	-	100,000	X (ได้สิทธิชัดเจน)
3	100,000	10,000	80,000	40,000	180,000	X
4	80,000	80,000	20,000	20,000	100,000	/
5	100,000 (สิ้นสุด)	-	80,000	80,000	80,000	/
6 (รหัส 5)	100,000 (รชน.บุคคลอื่น)	100,000			100,000	/
7 (รหัส 5)	120,000 (รชน.บุคคลอื่น)	100,000			120,000	X

4.5.3 ข้อกำหนดหรือเงื่อนไข

4.5.3.1 เป็นลูกค้าที่มีรายชื่อตาม "ทะเบียนรายชื่อผู้มีสิทธิเข้าร่วมโครงการ ฯ"

4.5.3.2 แสดงความประสงค์ขอพักชำระหนี้ภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2544

4.5.3.3 จัดทำแผนฟื้นฟู แผนการออม และข้อตกลงต่อท้าย หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้เสร็จสิ้นภายในวันที่ 30 กันยายน 2544

4.5.3.4 ห้ามกู้เงิน ตลอดระยะเวลาพักชำระหนี้ หากลูกค้ารายใดเบิกเงินกู้หรือกู้เงินตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน 2544 ไปก่อนแล้วจะไม่มีสิทธิเข้าร่วมโครงการนี้

4.5.3.5 ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่รัฐบาลกำหนด

4.5.3.6 ดอกเบี้ยเงินกู้ของสัญญาเงินเดิมทุกสัญญาที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 เมษายน 2544 ผู้ขอพักชำระหนี้ต้องรับภาระชำระคืนธนาคารตามความสามารถและที่มาแห่งรายได้

4.5.3.7 ต้องอยู่ในโครงการพักชำระหนี้อย่างน้อย 1 ปี ยกเว้นชำระหนี้เงินกู้เสร็จสิ้น

4.5.3.8 กรณีมีเหตุผิดปกติกับตัวลูกค้าที่พักชำระหนี้ และมีทายาทหรือบุคคลอื่นที่เป็นเกษตรกรเข้ารับใช้หนี้แทนลูกค้าจะได้รับสิทธิการพักชำระหนี้ตามระยะเวลาที่เหลือของโครงการ

4.5.3.9 ผู้ค้ำประกัน หรือผู้จำนองต้องยินยอมให้พักชำระหนี้

4.5.4 การพ้นจากโครงการ

4.5.4.1 ไม่จัดทำหรือมิได้ปฏิบัติตามแผนการฟื้นฟู และแผนการออมเงินที่จัดทำไว้กับธนาคาร

4.5.4.2 แสดงความประสงค์ขอยกออกจากโครงการพักชำระหนี้หลังจากครบระยะเวลา 1 ปี

4.5.4.3 ถูกธนาคารดำเนินคดีในฐานะผู้กู้ ทั้งนี้ลูกค้ารายใดที่พ้นจากโครงการไม่มีสิทธิเข้าร่วมโครงการอีก

4.5.5 สิทธิประโยชน์

4.5.5.1 ได้รับการเลื่อนกำหนดชำระคืนต้นเงินกู้ออกไปเป็นเวลา 3 ปี

4.5.5.2 ดอกเบี้ยเงินกู้ที่เกิดขึ้นในโครงการ รัฐบาลเป็นผู้จ่ายให้ธนาคารแทนลูกค้า

4.5.5.3 ได้รับดอกเบี้ยเงินฝากเพิ่มขึ้นอีก 1% จากธนาคาร สำหรับยอดเงินฝากไม่เกิน 50,000 บาท

4.5.5.4 ลูกค้าที่พักชำระหนี้ ณ วันที่ 1 เมษายน 2544 เป็นลูกค้าอยู่ในชั้นลูกค้าชั้นใดให้อยู่ในชั้นนั้นตลอดระยะเวลาการพักชำระหนี้

4.5.5.5 มีสิทธิได้รับการสนับสนุนทางวิชาการ หรือปัจจัยการผลิตจากรัฐบาล

4.6 หลักเกณฑ์การลดภาระหนี้ (ชดเชยดอกเบี้ยร้อยละ 3 ต่อปี)

4.6.1 คุณสมบัติของลูกค้า

4.6.1.1 มีคุณสมบัติตามข้อ 4.5.1.1

4.6.1.2 เป็นลูกค้าที่ขอยกออกจากโครงการพักชำระหนี้เพื่อขอเข้าโครงการนี้

4.6.2 ลักษณะหนี้เงินกู้

มีหนี้เงินกู้ตามข้อ 4.5.2 และไม่เป็นหนี้ค้างชำระ กรณีไม่มีหนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2544

แต่ในรอบปีที่ผ่านมา (วันที่ 1 เมษายน 2543 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2544) มีการชำระหนี้ธนาคาร ให้ถือว่าเป็น
ลูกค้าตามโครงการนี้ด้วย กรณีเป็นหนี้ค้างชำระให้ดำเนินการเปลี่ยนแปลงสถานะหนี้เป็นหนี้ปกติตามขั้นตอน
วิธีปฏิบัตินี้

4.6.3 ข้อกำหนดและเงื่อนไข

4.6.3.1 เป็นลูกค้าที่มีรายชื่อตาม "ทะเบียนรายชื่อผู้มีสิทธิเข้าร่วมโครงการ ฯ"

4.6.3.2 สามารถกู้เงินได้ตามปกติ รวมถึงมีสิทธิกู้เงินเพิ่มพิเศษตามหลักเกณฑ์ลูกค้านี้

ของธนาคาร

4.6.3.3 ได้รับการจัดชั้นลูกค้าตามหลักเกณฑ์ปกติทุกปี

4.6.4 การพ้นจากโครงการ

4.6.4.1 ชำระหนี้ไม่ได้ตามกำหนด ยกเว้นได้รับการเปลี่ยนแปลงกำหนดชำระหนี้

4.6.4.2 มีวงเงินกู้เกิน 100,000 บาท (กรณีเป็นเงินลงทุน นับตั้งแต่วันรับเงินกู้ กรณีเป็น
เงินค่าใช้จ่าย นับแต่วันที่บันทึกสัญญาเครดิตเงินสด)

4.6.4.3 พ้นจากการเป็นลูกค้าของธนาคารตามข้อ 9 แห่งข้อบังคับฉบับที่ 44

4.6.4.4 ถูกธนาคารดำเนินคดีในฐานะผู้กู้

ทั้งนี้ ลูกค้ารายใดที่พ้นจากโครงการไม่มีสิทธิเข้าร่วมโครงการอีก

4.6.5 สิทธิประโยชน์

4.6.5.1 ได้รับการลดดอกเบี้ยเงินกู้ 3 % ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2544 หรือตั้งแต่วันที่ถัดจาก
วันรับเงินกู้จนถึงวันชำระหนี้ ตลอดระยะเวลาโครงการ

4.6.5.2 ได้รับดอกเบี้ยเงินฝากเพิ่มขึ้นอีก 1% จากรัฐบาล สำหรับยอดเงินฝากไม่เกิน 50,000
บาท

4.6.5.3 สามารถกู้เงินได้ตามปกติ สำหรับลูกค้านี้ AAA AA และ A มีสิทธิกู้เงินพิเศษ
เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายได้ไม่เกิน 30,000 บาท

4.6.5.4 มีสิทธิได้รับบัตรเอกสิทธิและสิทธิประโยชน์ เช่น ทุนการศึกษา ประกันชีวิต
 เป็นต้น

ตาราง 2 แสดงการสรุปเปรียบเทียบโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ให้แก่เกษตรกรรายย่อย

หลักเกณฑ์การพักชำระหนี้	หลักเกณฑ์การลดภาระหนี้
1. คุณสมบัติเกษตรกรที่ขอพักหนี้	1. คุณสมบัติเกษตรกรที่ขอลดหนี้
1.1 เป็นลูกค้าตาม จ.44 ก่อน 1 เม.ย.44	1.1 เป็นลูกค้าตาม จ.44 ก่อน 1 เม.ย.44
1.2 เป็นเกษตรกรที่ รชน.บุคคลอื่น	1.2 เป็นเกษตรกรที่ รชน.บุคคลอื่น
1.3 ไม่ถูกดำเนินคดีในฐานะผู้กู้	1.3 ไม่ถูกดำเนินคดีในฐานะผู้กู้
	1.4 ขอลออกจากโครงการพักชำระหนี้มาเข้าโครงการนี้ แต่ต้องชำระดอกเบี้ยค้างให้เสร็จสิ้นก่อน

ตาราง 2 (ต่อ)

หลักเกณฑ์การพักชำระหนี้	หลักเกณฑ์การลดภาระหนี้
2. ลักษณะหนี้ 2.1 เป็นหนี้ปกติและหรือค้างชำระ 2.2 มีหนี้ ณ 31 มี.ค.44 วงเงินรวมกันไม่เกิน 100,000 บาท (ไม่รวมหนี้นโยบายรัฐ เฉพาะลูกค้ำรหัส 0 1 2 จะไม่นำหนี้ รชน.บุคคลอื่นมารวม และไม่รวมสัญญารวมดอกเบี้ย เช่น 2ฝ 6T เป็นต้น) 2.3 เป็นหนี้ของลูกค้ำรหัส 5 (ลูกหนี้ รชน.) วงเงินไม่เกิน 100,000 บาท	2. ลักษณะหนี้ 2.1 เป็นหนี้ปกติ 2.2 มีหนี้ ณ 31 มี.ค.44 วงเงินรวมกันไม่เกิน 100,000 บาท (ไม่รวมหนี้นโยบายรัฐ เฉพาะลูกค้ำรหัส 0 1 2 จะไม่นำหนี้ รชน.บุคคลอื่นมารวม และไม่รวมสัญญารวมดอกเบี้ย เช่น 2ฝ 6T เป็นต้น) หรือไม่มีหนี้ แต่ในรอบปีที่ผ่านมา (1 เม.ย.43 – 31 มี.ค.44) มีการชำระหนี้ 2.3 กรณีเป็นหนี้ค้างชำระให้พิจารณาดำเนินการให้สถานะหนี้เป็นปกติ เช่น ชำระหนี้ เลื่อนคาบ หรือ ปปน. เป็นต้น
3. เงื่อนไข 3.1 ต้องแสดงความประสงค์ภายใน 30 มี.ย.44 และระหว่าง 1 เม.ย.44 – 30 มี.ย.44 ต้องไม่มีการกู้เงินอีก 3.2 ต้องมีเหตุสุจริตและจำเป็น 3.3 ต้องมีแผนฟื้นฟูการผลิต 3.4 ต้องมีแผนออมเงินตลอดระยะเวลาโครงการ 3.5 ห้ามกู้เงินทุกกรณีตลอดระยะเวลาของโครงการ 3.6 ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ธนาคารและส่วนราชการกำหนด 3.7 ดอกเบี้ยก่อนเข้าโครงการลูกค้ำต้องชำระเองตามความสามารถของลูกค้ำ 3.8 ต้องอยู่ในโครงการไม่น้อยกว่า 1 ปี ยกเว้นชำระหนี้เสร็จสิ้น 3.9 ผู้ค้ำประกันต้องให้คำยินยอม	3. เงื่อนไข 3.1 ไม่ต้องแสดงความประสงค์ ยกเว้นลูกค้ำที่มีหนี้ค้างชำระต้องทำการสอบข้อมูลเพื่อเปลี่ยนแปลงสถานะหนี้ให้เสร็จสิ้นภายใน 30 มิถุนายน 2544 3.2 กู้เงินได้ตามปกติรวมถึงเงินกู้สินเชื่อเพิ่มแก่ลูกค้ำชั้นดี 3.3 เลื่อนชั้นลูกค้ำทุกปีตามหลักเกณฑ์ปกติ 3.4 ต้องชำระหนี้ตามกำหนด
4. สิทธิประโยชน์ 4.1 ได้รับการพักชำระต้นเงิน 3 ปี 4.2 ดอกเบี้ยที่เกิดระหว่างเวลา 1 เม.ย.44 ถึง 31 มี.ค.47 รัฐชดเชยให้ 4.3 ได้รับดอกเบี้ยเงินฝากเพิ่ม 1% สำหรับยอดเงินฝากไม่เกิน 50,000 บาท	4. สิทธิประโยชน์ 4.1 ได้รับการลดดอกเบี้ยร้อยละ 3 ต่อปี 4.2 ได้รับดอกเบี้ยเงินฝากเพิ่ม 1% สำหรับยอดเงินฝากไม่เกิน 50,000 บาท 4.3 กู้เงินได้ตามปกติ 4.4 ลูกค้ำชั้น AAA AA มีสิทธิกู้เงินพิเศษเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายไม่เกิน30,000บาท(ไม่รวมวงเงินกู้ปกติ)

ตาราง 2 (ต่อ)

หลักเกณฑ์การพักชำระหนี้	หลักเกณฑ์การลดภาระหนี้
	4.5 มีสิทธิได้รับบัตรเอกลิทธิและได้สิทธิประโยชน์ เช่น ทุนการศึกษา ประกันชีวิต เป็นต้น
5. การพ้นจากโครงการ 5.1 ไม่ปฏิบัติตามแผนการฟื้นฟูและแผนการออม 5.2 ขอลออกจากโครงการหลังครบ 1 ปี 5.3 ถูกดำเนินคดี 5.4 พ้นจากการเป็นลูกค้ำตามข้อ 9 แห่งข้อบังคับ ฉบับที่ 44	5. การพ้นจากโครงการ 5.1 ไม่ชำระหนี้ตามกำหนด 5.2 วงเงินกู้เกิน 1 แสนบาท 5.3 ไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขของธนาคาร 5.4 พ้นจากการเป็นลูกค้ำตามข้อ 9 แห่งข้อบังคับ ฉบับที่ 44 5.5 ถูกดำเนินคดี

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

เลิศ ไชยณรงค์ (2531 : บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาเกี่ยวภาระหนี้และปัญหาการชำระคืนสินเชื่อของเกษตรกรจังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ภาระหนี้ที่หนักมากจะทำให้กับเกิดปัญหาคือชำระคืนได้ยาก หากภาระหนี้ไม่หนักมากจะมีโอกาสชำระหนี้คืนได้ง่ายกว่า ความหนักของภาระหนี้มีใช้พิจารณาจากปริมาณหนี้มากหรือน้อย หากมีหนี้มากแต่เป็นกิจการขนาดใหญ่มีทรัพย์สินมาก ปริมาณหนี้ที่มากอาจไม่ถึงกับเป็นภาระหนักมากก็ได้ ตรงข้ามกับหนี้ที่ไม่มากนักแต่เป็นกิจกรรมขนาดเล็ก มีสินทรัพย์น้อย ก็อาจกลายเป็นหนี้ที่มีภาระหนักก็ได้

เทียนชัย รัตนดิลก (2533 : บทคัดย่อ) ได้ศึกษาปัญหาการชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกร อำเภอกำแพงแสน จังหวัดนครปฐม โดยศึกษาจากประชากรที่มีปัญหาด้านชำระเงินกู้จากธนาคารพาณิชย์แล้วนำมาหาค่าร้อยละ ค่ามัธยเทศคณิต และค่าไคสแควร์ พบว่า เกษตรกรที่มีปัญหาด้านชำระสินเชื่อส่วนมากจะประสบการขาดทุนเพราะราคาผลผลิตตกต่ำร้อยละ 45.13 และภัยธรรมชาติ ร้อยละ 50.44 ส่วนการระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืชเป็นส่วนน้อย คือร้อยละ 4.43 เนื่องจากปัญหาในการชำระหนี้มีผลต่อกิจการคือ เกษตรกรลดขนาดกิจกรรม ร้อยละ 35 และเลิกกิจการการเกษตรในโครงการที่ได้รับเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินร้อยละ 8.75

กัลยา ไตรวิศิษฐ์ชัย (2535 : บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ในโครงการส่งเสริมการเลี้ยงโคนม อำเภอพัฒนานิคม จังหวัดลพบุรี โดยพิจารณาถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระคืนเงินกู้ตลอดจนทราบถึงผลการดำเนินงาน ปัญหาและอุปสรรคของโครงการ จากการศึกษาพบว่า ในการศึกษาได้แบ่งกลุ่มเกษตรกรออกเป็น 4 กลุ่ม ตามสัดส่วนการชำระคืนร้อยละ 0-25, 26-50, 51-75 และมากกว่า 75 ผลการดำเนินงานของเกษตรกรผู้ร่วมโครงการในรอบบัญชี 2533 พบว่า เกษตรกรมีรายได้สุทธิรวมครัวเรือนละ 77,868 บาท ซึ่งเป็นรายได้สุทธิจากการเลี้ยงโคนม 41,688 บาท รายได้สุทธิจากการเกษตรอื่นๆ 16,165 บาท และรายได้สุทธินอกการเกษตร 20,023 บาท เกษตรกรมีเงินกู้ถึงกำหนดชำระตามโครงการเฉลี่ย 24,393 บาท แต่ชำระคืนได้เพียง 10,805 บาท หรือร้อยละ 44.30 ทั้งนี้เป็นเพราะเกษตรกรใช้ รายได้บางส่วนไปในการบริโภคและชำระหนี้สินอื่นๆ ด้วย ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการสัดส่วนการชำระคืน พบว่าปัจจัยที่มีผลสนับสนุนการชำระคืนได้แก่

รายได้สุทธิจากการเลี้ยง ไก่ และรายได้สุทธิจากการเกษตรอื่นๆ ส่วนปัจจัยที่มีผลต่ออุปสรรคการชำระคืน ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค

ธีระศักดิ์ มุสิกะ (2538 : 106-112) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอกระบุรี จังหวัดระนอง จากการสัมภาษณ์ข้อมูลจากเกษตรกร 2 หมู่บ้าน จำนวน 60 ครัวเรือนของเกษตรกรชาวสวนกาแฟ พบว่า เกษตรกรมีปริมาณการขายกาแฟเฉลี่ย 2,834 กิโลกรัม มูลค่าที่ดินเฉลี่ย 428,917 บาท มูลค่าเครื่องมือทุนในสวนเฉลี่ย 18,993 บาท มูลค่าทรัพย์สินอื่นๆ 33,927 บาท รายได้สุทธิเป็นตัวเงินจากกาแฟ 48,987 บาท รายได้อื่นๆ ในรอบปี 14,488 บาท ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนเฉลี่ย 45,628 บาท และหนี้สินอื่นๆ เฉลี่ย 12,487 บาท นอกจากนี้ยังพบว่า ปัจจัยที่มีผลสนับสนุนการชำระคืน ได้แก่ มูลค่าเครื่องมือทุน รายได้สุทธิเป็นตัวเงินจากกาแฟและรายได้อื่นๆ ในรอบปี ส่วนปัจจัยที่เป็นอุปสรรคในการชำระคืนได้แก่ ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน และพื้นที่ถูกพายุเกย์

ดаниนทร์ กิจนิต (2540 : บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาการเปิดรับสาร ความรู้ ทักษะ และ การอนุรักษ์พลังงานในโครงการรวมพลังหารสองของประชาชนในกรุงเทพมหานคร เมื่อปี พ.ศ. 2540 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีเพศต่างกันมีพฤติกรรมการเปิดรับสารเกี่ยวกับการอนุรักษ์พลังงานไม่แตกต่างกัน กลุ่มตัวอย่างที่มีการศึกษา อาชีพและรายได้แตกต่างกันจะมีความรู้ ทักษะ และพฤติกรรมการอนุรักษ์พลังงานแตกต่างกัน อีกทั้งพฤติกรรมการเปิดรับสารเกี่ยวกับการอนุรักษ์พลังงานจากสื่อวิทยุ มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับความรู้เกี่ยวกับการอนุรักษ์พลังงาน พฤติกรรมการเปิดรับเกี่ยวกับการอนุรักษ์พลังงานจากสื่อโทรทัศน์ วิทยุ โทรทัศน์ มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับทัศนคติเกี่ยวกับการอนุรักษ์พลังงาน และสุดท้ายยังพบว่าพฤติกรรมการเปิดรับสารเกี่ยวกับการอนุรักษ์พลังงานจากสื่อวิทยุ หนังสือพิมพ์ มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับพฤติกรรมการอนุรักษ์พลังงาน

ดรงค์ชล ลิ้มรัตน์ (2542 : 56) ได้ทำการศึกษาทัศนคติของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานครที่มีต่อภาพลักษณ์ของเบียร์ พบว่าทัศนคติและความคิดเห็นของผู้บริโภคที่มีต่อเบียร์นั้นมีความหลากหลาย มีทั้งเหมือนและแตกต่างกัน โดยความแตกต่างด้านเพศ อายุ การศึกษา อาชีพ และรายได้ มีผลต่อทัศนคติของผู้บริโภคที่มีต่อภาพลักษณ์ของเบียร์ไทย เบียร์นอกที่ผลิตในไทยและเบียร์นำเข้า จากนั้นภาพลักษณ์ของเบียร์ไม่ว่าจะเป็นเบียร์ไทย เบียร์นอกที่ผลิตในไทยและเบียร์นำเข้ามีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจซื้อของผู้บริโภค

วัฒนศักดิ์ ศรีสมบัติ (2542 : บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาทัศนคติ และความคิดเห็นของสมาชิกกลุ่มเกษตรกรผู้ปลูกยางพาราต่อการดำเนินการธุรกิจการเกษตร ในจังหวัดนครศรีธรรมราช พบว่า ลักษณะส่วนบุคคล เศรษฐกิจ และสังคม ไม่มีความสัมพันธ์กับทัศนคติ และความคิดเห็นต่อการดำเนินการธุรกิจเกษตร (การทำสวนยาง) ยกเว้นขนาดพื้นที่ปลูกยางพารา มีความสัมพันธ์กับทัศนคติ และความคิดเห็นต่อการขายและการตลาด ด้านการจัดการ ด้านการจัดสรรงบประมาณ ปัจจัยการผลิต และวัสดุ อุปกรณ์ และในภาพรวมทั้ง 4 ด้าน ส่วนรายได้มีความสัมพันธ์กับทัศนคติและความคิดเห็นด้านการจัดการ และในภาพรวมทั้ง 4 ด้าน นอกจากนี้ยังพบว่าสมาชิกกลุ่มเกษตรกรผู้ปลูกยางพารามีความต้องการความรู้เกี่ยวกับธุรกิจเกษตรเรื่องตลาดยางพารา รองลงมาคือการปลูกพืชเสริมในสวนยางและการลดต้นทุนการผลิต ส่วนปัญหาที่สมาชิกกลุ่มเกษตรกรผู้ทำสวนยางพาราพบมากคือ ปัญหาผลผลิตราคาต่ำ รองลงมาได้แก่ปัญหาปัจจัยการผลิตคุณภาพต่ำ-ราคาแพง และปัญหาการขาดแคลนสินเชื่อ

อาภาภรณ์ สังข์ประไพ (2545 : 80-88) ได้ทำการศึกษาความคิดเห็นของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในเขตปริมณฑล ที่มีต่อโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ให้แก่เกษตรกรรายย่อย พบว่า 1) พนักงาน ธ.ก.ส. มีความคิดเห็นต่อโครงการพักชำระหนี้ โดยภาพรวมและเป็นรายด้าน

อยู่ในระดับไม่แน่ใจ 2) พนักงานร.ก.ส. ที่มีเพศต่างกันมีความคิดเห็นต่อโครงการพักชำระหนี้ โดยภาพรวมและเป็นรายด้านแตกต่างกันอย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ 3) พนักงาน ร.ก.ส. ที่มีอายุต่างกันมีความคิดเห็นต่อโครงการพักชำระหนี้ โดยภาพรวมและด้านการดำเนินงานตามโครงการพักชำระหนี้ แตกต่างกันอย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ แต่มีความคิดเห็นด้านการแก้ไขปัญหของเกษตรกรรายย่อยแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 4) พนักงาน ร.ก.ส. ที่มีระดับการศึกษาที่สำเร็จต่างกัน มีความคิดเห็นต่อโครงการพักชำระหนี้ ด้านการดำเนินงานตามโครงการ ด้านการแก้ไขปัญหของเกษตรกรรายย่อย แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และมีความคิดเห็นโดยภาพรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 5) พนักงาน ร.ก.ส. ที่มีอัตราเงินเดือนต่างกัน มีความคิดเห็นต่อโครงการพักชำระหนี้ โดยภาพรวมและเป็นรายด้านแตกต่างกันอย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ 6) พนักงาน ร.ก.ส. ที่มีอายุการปฏิบัติงานต่างกัน มีความคิดเห็นต่อโครงการพักชำระหนี้ โดยภาพรวมและเป็นรายด้านแตกต่างกันอย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ 7) พนักงาน ร.ก.ส. ที่มีระดับตำแหน่งต่างกันมีความคิดเห็นต่อโครงการพักชำระหนี้ ด้านการดำเนินงานตามโครงการแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และมีความเห็นด้านการแก้ไขปัญหของเกษตรกรรายย่อยและโดยภาพรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 8) พนักงาน ร.ก.ส. ที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงการพักชำระหนี้ มีความคิดเห็นต่อโครงการ โดยภาพรวมและเป็นรายด้านแตกต่างกันอย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

วรรณิ บุญช่วยเหลือ (2545 : บทคัดย่อ) ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ความเข้าใจและทัศนคติต่อมาตรฐาน JCIA ของพนักงานโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ พบว่า ความรู้ความเข้าใจของพนักงานเกี่ยวกับมาตรฐาน JCIA มีความสัมพันธ์กับทัศนคติต่อมาตรฐาน JCIA อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ($r = .140$) ไปในทิศทางเดียวกันแต่สัมพันธ์กันน้อย

นัยนา กุปติมนัส (2545 : บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาทัศนคติและพฤติกรรมของคนวัยทำงานที่มีต่อการท่องเที่ยวในประเทศหลังสภาวะวิกฤติเศรษฐกิจ พบว่า ลักษณะทางประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส การศึกษา และรายได้ต่อเดือนของคนวัยทำงานที่แตกต่างกันมีทัศนคติต่อการท่องเที่ยวในประเทศหลังสภาวะวิกฤติเศรษฐกิจไม่แตกต่างกัน

เรือเอก อัครพล อรุณฤกษ์ (2545 : บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาทัศนคติของพนักงานฝ่ายโรงงานบริษัทอุตสาหกรรมทำเครื่องแก้วไทยต่อมาตรฐานระบบคุณภาพ ISO9000 พบว่า ลักษณะทางประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา และตำแหน่งที่รับผิดชอบที่แตกต่างกันมีทัศนคติต่อมาตรฐานระบบคุณภาพ ISO9000 ไม่แตกต่างกัน

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยให้ความสำคัญกับการศึกษาทัศนคติของเกษตรกรรายย่อยที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ โดยศึกษาตามแนวของ พรทิพย์ สัมปัตตะวนิช (อ้างอิงจาก ธงชัย สันติวงษ์, 2539 : 164-165) ที่อธิบายถึงการเกิดการเปลี่ยนแปลงและทิศทางของทัศนคติ อีกทั้งยังกล่าวถึงวิธีการสร้างทัศนคติ ซึ่งผู้วิจัยสามารถนำไปใช้ในการปรับปรุงโครงการดังกล่าวให้ดียิ่งขึ้น เพื่อให้เกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการเกิดทัศนคติที่ดี และเพื่อทราบถึงความรู้สึกของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่แท้จริงและชัดเจน เพื่อนำข้อมูลที่จะได้รับไปพัฒนา ปรับปรุงการดำเนินงานให้ดียิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่ทัศนคติที่ดีของลูกค้าในระยะยาว และในเรื่องของความรู้ความเข้าใจนั้น ผู้วิจัยเลือกศึกษาตามแนวของ บลุ่มและคณะ ที่อธิบายถึงที่มาของความรู้ความเข้าใจ ตลอดจนการนำความรู้ความเข้าใจดังกล่าวไปใช้ให้เกิดประโยชน์ ทั้งนี้ เนื่องจากความรู้ความเข้าใจนั้นเป็น ที่มาของการเกิดทัศนคติ เมื่อลูกค้าของธนาคารเพื่อ

การเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมีความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องย่อมนำไปสู่ทัศนคติเชิงบวก แต่หากลูกค้ำมีความรู้ความเข้าใจที่ไม่ถูกต้องหรือไม่เพียงพอ อาจเป็นสาเหตุให้ลูกค้ำมีทัศนคติเชิงลบต่อโครงการได้ ดังนั้น จึงเหมาะสมเป็นอย่างยิ่งที่จะศึกษาความรู้ความเข้าใจควบคู่ไปกับทัศนคติที่ลูกค้ำของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมีต่อโครงการดังกล่าว

บทที่ 3

วิธีดำเนินการศึกษาค้นคว้า

ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ ผู้วิจัยได้จัดระเบียบวิธีวิจัยในเชิงคุณภาพ (Qualitative) โดยการออกแบบสอบถาม (Questionnaire) และนำข้อมูลจากแบบสอบถามมาแปลผลตามจุดมุ่งหมายโดยวิธีการทางสถิติ มีขั้นตอนดำเนินการตามลำดับขั้นตอน ดังต่อไปนี้

1. การกำหนดประชากรและการเลือกกลุ่มตัวอย่าง
2. การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้า
3. การเก็บรวบรวมข้อมูล
4. การจัดกระทำและการวิเคราะห์ข้อมูล
5. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1. การกำหนดประชากรและการเลือกกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากร

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ ลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว เนื่องจากเป็นสาขาที่ดำเนินงานตามโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยตามนโยบายของรัฐบาล และมีลักษณะของสินเชื้หลากหลายรูปแบบ รวมจำนวนประชากรที่เข้าโครงการตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2544 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2545 ทั้งสิ้น 3,121 คน รวมสัญญากู้ทั้งสิ้น 7,419 สัญญา (ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, 2545) โดยที่ลูกค้า 1 รายสามารถมีสัญญากู้ได้มากกว่า 1 สัญญา

1.2 กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ได้แก่ลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยรวมทั้งสิ้นจำนวน 355 คน และสำรองข้อมูลไว้อีก 10% จากกลุ่มตัวอย่าง ได้เท่ากับ 35 คน รวมจำนวนทั้งสิ้น 390 คน จากขนาดจำนวนประชากร 3,121 คน ซึ่งกำหนดระดับความเชื่อมั่น 95% ความคลาดเคลื่อนในการประมาณไม่เกิน $\pm 5\%$ โดยคำนวณหาได้จากสูตรยามานะ (บุญธรรม กิจปรีดีบริสุทธิ์. 2541 : 88) ดังนี้

$$\text{จากสูตร} \quad n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

เมื่อ n = จำนวนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา

N = จำนวนของประชากรที่ใช้ในการศึกษา

e = ความผิดพลาดที่ยอมรับได้ (ในครั้งนี้อยู่ที่ $= 0.05$)

$$\begin{aligned} \text{แทนค่า} \quad n &= \frac{3,121}{1 + 3,121 (0.05)^2} \\ &= 355 \text{ คน} \end{aligned}$$

จากนั้นสำรองข้อมูลไว้อีก 10% จากกลุ่มตัวอย่าง ได้เท่ากับ 35 คน รวมจำนวนทั้งสิ้น 390 คน

1.3 การวางแผนการเลือกตัวอย่าง

ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยใช้วิธีการเลือกกลุ่มตัวอย่างตามขั้นตอนดังต่อไปนี้

1.3.1 ใช้วิธี Proportional Stratifies เพื่อคำนวณหาสัดส่วนของจำนวนกลุ่มตัวอย่างที่จะเก็บข้อมูลของแต่ละเขต โดยสัดส่วนที่ใช้จะเป็นจำนวนประชากรของแต่ละเขต กับจำนวนประชากรของทุกเขตรวมกัน

วิธีคำนวณ

จำนวนตัวอย่างในแต่ละเขต = $\frac{\text{จำนวนประชากรแต่ละเขต}}{\text{จำนวนประชากรทุกเขตรวมกัน}} \times 390$

จากประชากรจำนวน 3,121 คน ได้จำนวนกลุ่มตัวอย่างในแต่ละเขตดำเนินงาน ดังนี้

เขตดำเนินงาน	จำนวนประชากร		จำนวนประชากรรวม (คน)	จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (คน)
	ใช้สิทธิ์พักชำระหนี้	ใช้สิทธิ์ลดภาระหนี้		
1	262	357	619	78
2	318	108	426	53
3	359	113	472	59
4	405	179	584	73
5	102	187	289	36
6	400	158	558	70
7	85	88	173	21
รวม	1931	1190	3121	390

1.3.2 ใช้วิธีการเลือกตัวอย่างแบบโควตา (Quata Sampling) โดยกำหนดสัดส่วนจากจำนวนประชากรในแต่ละประเภทสิทธิ์ที่ลูกค้าเลือก ซึ่งกำหนดกลุ่มตัวอย่างลูกค้าที่ใช้สิทธิ์พักชำระหนี้ 50% และสิทธิ์ลดภาระหนี้ 50%

จากกลุ่มตัวอย่าง 390 คน ได้จำนวนกลุ่มตัวอย่างในแต่ละเขตดำเนินงานแยกตามประเภทสิทธิ์ดังนี้

เขตดำเนินงาน	จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (คน)	จำนวนกลุ่มตัวอย่างลูกค้าใช้สิทธิ์พักชำระหนี้ (คน)	จำนวนกลุ่มตัวอย่างลูกค้าใช้สิทธิ์ลดภาระหนี้ (คน)
1	78	39	39
2	53	27	26
3	59	30	29
4	73	37	36
5	36	18	18
6	70	35	35
7	21	11	10
รวม	390	197	193

1.3.3 ใช้วิธีการเลือกตัวอย่างโดยใช้แบบวิจารณ์ญาณ หรือแบบเจาะจง (Judgement Sampling) เพื่อเลือกกลุ่มตัวอย่าง โดยการใช้แบบสอบถามเพื่อเลือกผู้ตอบแบบสอบถามเฉพาะลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยเท่านั้น

1.4 ระยะเวลาที่เก็บข้อมูล

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ จะเก็บข้อมูลเกี่ยวกับทัศนคติของลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ณ ระยะเวลาที่ทำการศึกษาวิจัย

2. การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้า

2.1 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ ผู้วิจัยได้สร้างเครื่องมือที่ใช้โดยการออกแบบสอบถาม ประกอบด้วยคำถามปลายปิด (Close-Ended Question) และแบบสอบถามปลายเปิด (Open-ended) โดยได้ศึกษาและดัดแปลงจากแนวคิดและงานวิจัยของผู้ที่เคยทำวิจัยมาแล้วและได้จัดลำดับเนื้อหาให้ครอบคลุมเนื้อหาสาระของข้อมูลที่ต้องการให้มากที่สุด แบบสอบถามที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ มี 2 ชุด จำแนกตามประเภทสิทธิ์พักชำระหนี้หรือลดภาระหนี้ โดยแต่ละชุดแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 : แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของเกษตรกรภายหลังจากเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ ซึ่งประกอบ เพศ อายุ สถานภาพสมรส รายได้สุทธิต่อปี ต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ โดยลักษณะของแบบสอบถามประกอบด้วยคำถามแบบมีคำตอบให้เลือก 2 คำตอบ (Simple Dichotomy Question) จำนวน 1 ข้อ และคำถามที่มีหลายคำตอบให้เลือก (Multiple Choice Question) จำนวน 5 ข้อ รวมทั้งหมด 6 ข้อ โดยใช้ระดับการวัดข้อมูลดังนี้

1. เพศ ได้แก่ เพศชายและเพศหญิง ใช้ระดับการวัดข้อมูลประเภทนามบัญญัติ

(Norminal Scale)

2. อายุ ใช้ระดับการวัดข้อมูลประเภทเรียงลำดับ (Ordinal Scale) โดยกำหนดช่วงอายุเริ่มจากอายุขั้นต่ำของผู้มีสิทธิ์เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ฯจนถึงผู้มีสิทธิ์เข้าร่วมโครงการที่มีอายุมากที่สุด คือ อายุ 20 ปีขึ้นไปจนถึงอายุ 70 ปี (ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร,2545) และแบ่งช่วงอายุเป็น 5 ช่วง คำนวณดังนี้ (มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาราช,2542:110)

$$\text{ความกว้างของอันตรภาคชั้น} = \frac{\text{ข้อมูลที่มีค่าสูงสุด} - \text{ข้อมูลที่มีค่าต่ำสุด}}{\text{จำนวนชั้น}}$$

ดังนั้นในการศึกษาครั้งนี้สามารถคำนวณหาความกว้างของแต่ละช่วงอายุดังนี้

$$\begin{aligned}\text{ความกว้างของแต่ละช่วงอายุ} &= \frac{70 - 20}{5} \\ &= 10\end{aligned}$$

จากการคำนวณดังกล่าวจะได้ช่วงอายุของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในแบบสอบถามดังนี้คือ

อายุ	ไม่เกิน 29 ปี
อายุ	30-39 ปี
อายุ	40-49 ปี
อายุ	50-59 ปี
อายุ	60 ปีขึ้นไป

3. สถานภาพสมรส ได้แก่ โสด สมรส/อยู่ด้วยกัน หย่าร้าง/แยกกันอยู่/หม้าย ใช้ระดับ

การวัดข้อมูลประเภทนามบัญญัติ (Nominal Scale)

4. ระดับการศึกษา ได้แก่ ไม่ได้เรียนหนังสือ ประถมศึกษา มัธยมศึกษาตอนต้น มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. อนุปริญญา/ปวส. ปริญญาตรีหรือสูงกว่า ใช้ระดับการวัดข้อมูลประเภทเรียงลำดับ (Ordinal Scale)

5. รายได้สุทธิต่อปี ใช้ระดับการวัดข้อมูลประเภทเรียงลำดับ (Ordinal Scale) โดยกำหนดรายได้สุทธิต่อปีของผู้ตอบแบบสอบถามตั้งแต่ 1 บาท ถึงมากกว่า 40,000 บาท (ข้อมูลการฟื้นฟู จำแนกตามศักยภาพการชำระหนี้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร www.baacnet:2546) และแบ่งช่วงรายได้สุทธิต่อปีเป็น 5 ช่วง ตามช่วงการแบ่งของข้อมูลการฟื้นฟูจำแนกตามศักยภาพการชำระหนี้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (www.baacnet:2546)จะได้ช่วงรายได้สุทธิต่อปีของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในแบบสอบถามดังนี้คือ

- รายได้สุทธิต่อปี ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท
- รายได้สุทธิต่อปี 10,001 - 20,000 บาท
- รายได้สุทธิต่อปี 20,001 - 30,000 บาท
- รายได้สุทธิต่อปี 30,001 - 40,000 บาท
- รายได้สุทธิต่อปี 40,001 บาทขึ้นไป

6. ต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ ใช้ระดับการวัดข้อมูลประเภทเรียงลำดับ (Ordinal Scale)โดยกำหนดช่วงต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ ของผู้ตอบแบบสอบถามตั้งแต่ 1 บาท จนถึง 100,000 บาท ตามเงื่อนไขของโครงการ และต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการเป็น 4 ช่วง คำนวณดังนี้ (มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช,2542:110)

ความกว้างของอันตรภาคชั้น =
$$\frac{\text{ข้อมูลที่มีค่าสูงสุด} - \text{ข้อมูลที่มีค่าต่ำสุด}}{\text{จำนวนชั้น}}$$

ดังนั้นในการศึกษาในการศึกษาวิจัยครั้งนี้สามารถคำนวณหาความกว้างของแต่ละช่วงต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ ดังนี้

ความกว้างของแต่ละช่วง =
$$\frac{100000 - 1}{4}$$

= 25,000

จากการคำนวณดังกล่าวจะได้ช่วงของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในแบบสอบถามดังนี้คือ

- ต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 25,000 บาท
- ต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 25,001 - 50,000 บาท
- ต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 50,001 - 75,000 บาท
- ต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 75,000 บาทขึ้นไป

ส่วนที่ 2 : แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจของเกษตรกร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ให้แก่เกษตรกรรายย่อย ลักษณะของคำถามจะเป็นแบบคำตอบวัดความรู้ความเข้าใจ รวมทั้งสิ้น 13 ข้อ แบ่งเป็น 2 ลักษณะของคำถามคือ ลักษณะในเชิงบวกและในเชิงลบ โดยมีคำตอบให้เลือก 2 ตัวเลือก คือใช่และไม่ใช่ ต้องการคำตอบว่า "ใช่" มีจำนวน 8 ข้อ คือ ข้อ 1, 2, 5, 6, 7, 9, 11 และ 13 โดยมีเกณฑ์การกำหนดค่าระดับคะแนนดังนี้

ระดับคำตอบ	คะแนน
ไม่ใช่	0
ใช่	1

ต้องการคำตอบว่า “ไม่ใช่” มีจำนวน 5 ข้อ คือ ข้อ 3, 4, 8, 10 และ 12 โดยมีเกณฑ์การกำหนดค่าระดับคะแนนดังนี้

ระดับคำตอบ	คะแนน
ไม่ใช่	1
ใช่	0

เมื่อรวบรวมคะแนนแล้ว จะใช้คะแนนแบ่งระดับความรู้ความเข้าใจออกเป็น 3 ระดับ โดยใช้หลักการของลัตดาวัลย์ (ลัตดาวัลย์ หวังพานิช. 2529 : 27) การหาช่วงกว้างของอันตรภาคชั้น จะได้ช่วงกว้างระดับละ 0.33 คือ

อันตรภาคชั้น

=

คะแนนสูงสุด - คะแนนต่ำสุด

จำนวนชั้นที่ต้องการแบ่ง

=

1 - 0

3

= 0.33

จากหลักเกณฑ์ดังกล่าว สามารถแปลความหมายของระดับคะแนนได้ดังนี้

ระดับมาก	=	0.68 – 1.00
ระดับปานกลาง	=	0.34 – 0.67
ระดับน้อย	=	0.00 – 0.33

ส่วนที่ 3 : แบบสอบถามเกี่ยวกับทัศนคติของเกษตรกร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว
ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ให้แก่เกษตรกรรายย่อย ลักษณะของคำถามจะเป็นแบบคำตอบวัดทัศนคติ โดยใช้ระดับการวัดข้อมูลประเภทอันตรภาคชั้น (Interval Scale) ที่กำหนดมาตรวัดตามแบบ Likert’s Scale โดยแบ่งออกเป็น 5 ระดับคือ เห็นด้วยอย่างยิ่ง เห็นด้วย ไม่แน่ใจ ไม่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง แบ่งเป็น 2 ลักษณะคำถาม คือ ลักษณะในเชิงบวกและเชิงลบ โดยมีลักษณะคำถามในเชิงบวกคือ ข้อ 14, 15, 17, 18, 19, 20, 21, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, และ 33 และมีลักษณะคำถามในเชิงลบคือ ข้อ 16, 22 และ 32 โดยมีเกณฑ์การให้คะแนนดังนี้

เกณฑ์การให้คะแนนสำหรับคำถามเชิงบวก

เห็นด้วยอย่างยิ่ง	=	5	คะแนน
เห็นด้วย	=	4	คะแนน
ไม่แน่ใจ	=	3	คะแนน
ไม่เห็นด้วย	=	2	คะแนน
ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง	=	1	คะแนน

เกณฑ์การให้คะแนนสำหรับคำถามเชิงลบ

เห็นด้วยอย่างยิ่ง	=	1	คะแนน
เห็นด้วย	=	2	คะแนน
ไม่แน่ใจ	=	3	คะแนน
ไม่เห็นด้วย	=	4	คะแนน
ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง	=	5	คะแนน

เมื่อรวบรวมคะแนนและแจกแจงความถี่แล้ว จะใช้คะแนนเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างแบ่งระดับทัศนคติออกเป็น 3 ระดับ โดยใช้หลักการของลัดดาวัลย์ (ลัดดาวัลย์ หวังพานิช. 2529 : 27) การหาช่วงกว้างของอันตรภาคชั้น จะได้ช่วงกว้างระดับละ 1.33 คือ

อันตรภาคชั้น

=

คะแนนสูงสุด - คะแนนต่ำสุด

จำนวนชั้นที่ต้องการแบ่ง

=

5 - 1

3

= 1.33

จากหลักเกณฑ์ดังกล่าว สามารถแปลความหมายของระดับคะแนนได้ดังนี้

เห็นด้วย	=	3.68 – 5.00
เฉยๆ	=	2.34 – 3.67
ไม่เห็นด้วย	=	1.00 – 2.33

ส่วนที่ 4 : เป็นแบบสอบถามปลายเปิด (Open Ended) เพื่อแสดงเหตุผลของการเลือกใช้สิทธิ์พักชำระหนี้หรือลดภาระหนี้ ของเกษตรกร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ให้แก่เกษตรกรรายย่อย

2.2 การทดสอบเครื่องมือ

2.2.1 ผู้วิจัยได้ทดสอบเครื่องมือโดยนำแบบสอบถามที่ได้ออกแบบแล้วไปให้อาจารย์ที่ปรึกษาและผู้ทรงคุณวุฒิหรือผู้เชี่ยวชาญ ตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) และความเหมาะสมของภาษา (Wording) เพื่อขอคำแนะนำและผู้วิจัยได้นำมาปรับปรุงแก้ไขให้เหมาะสม

2.2.2 นำแบบสอบถามที่ปรับปรุงแก้ไขตามคำแนะนำแล้วไปทดสอบความเชื่อถือได้กับกลุ่มตัวอย่างที่มีลักษณะคล้ายคลึงกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้า จำนวน 40 ชุด โดยใช้สูตรสัมประสิทธิ์แอลฟา (Coefficient of Alpha) ของ Cronbach's ค่าอัลฟาที่ได้จะแสดงถึงระดับความคงที่ของแบบสอบถาม ซึ่งมีค่าอยู่ระหว่าง 0 ถึง 1 ค่าที่ใกล้เคียงกับ 1 มาก แสดงว่ามีค่าความเชื่อมั่นสูง โดยมีสูตรคำนวณดังนี้

α

=

kCovariance / Variance

1 + (k – 1) Covariance / Variance

k

Covariance

Variance

แทน

แทน

แทน

จำนวนคำถาม

ค่าเฉลี่ยของความแปรปรวนระหว่างคำถามต่าง ๆ

ค่าเฉลี่ยของค่าความแปรปรวนของคำถาม

วิเคราะห์หาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม

การวิจัยนำร่องโดยใช้กลุ่มขนาดตัวอย่าง 40 คน ซึ่งในการวิจัยนำร่องโดยใช้กลุ่มขนาดตัวอย่าง อย่างน้อย 25 หน่วยแต่ส่วนใหญ่จะใช้ 50 – 75 หน่วย (กัลยา วาณิชย์บัญชา. 2545 : 30) นำผลที่ได้จากผู้ตอบแบบสอบถามไปวิเคราะห์ เพื่อหาค่าความเชื่อมั่นของทัศนคติของลูกค้าภายหลังจากเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ดังแสดงในตาราง 3

ตาราง 3 แสดงค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม

ตัวแปร	ค่าความเชื่อมั่น (Alpha)
ทัศนคติของลูกค้าภายหลังจากเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	.8254

จากตาราง 3 ผลการวิเคราะห์การวิจัยนำร่องพบว่าค่าความเชื่อมั่นของทัศนคติของลูกค้าภายหลังจากเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย มีค่า .8254 ซึ่งถ้าค่าความเชื่อมั่นที่มีค่า .6 ขึ้นไป สามารถนำแบบสอบถามนี้ไปใช้กับกลุ่มตัวอย่างขนาดใหญ่ได้ ดังนั้นการวิจัยนำร่องซึ่งมีค่า .8254 ในครั้งนี้จึงสามารถนำไปใช้กับกลุ่มขนาดตัวอย่างขนาดใหญ่ได้

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

3.1 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data)

ในการวิจัยครั้งนี้ได้เก็บรวบรวมข้อมูลจากงานวิจัยในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาทัศนคติ และได้รวบรวมจากเอกสารทางวิชาการ หนังสือ วารสาร สิ่งตีพิมพ์ อินเทอร์เน็ต และฐานข้อมูลของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

3.2 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data)

วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ ผู้วิจัยจะใช้แบบสอบถามไปสอบถามกับเกษตรกรภายหลังจากเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ จำนวน 390 คน โดยผู้วิจัยหรือตัวแทนจะนำแบบสอบถามไปส่งและรับข้อมูลด้วยตนเองหรือตัวแทน รวมแบบสอบถามทั้งสิ้น 390 ฉบับ

4. การจัดกระทำและการวิเคราะห์ข้อมูล

เมื่อได้รับแบบสอบถามคืนมาแล้ว ผู้วิจัยจะทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยการประมวลผลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสถิติสำเร็จรูปเพื่อการวิจัยทางสังคมศาสตร์ (Statistical Package for the Social Science : SPSS/PC*) ผู้วิจัยดำเนินการจัดกระทำข้อมูลดังตามขั้นตอนดังนี้

4.1 ตรวจสอบความถูกต้อง และความครบถ้วนของแบบสอบถาม แล้วนำไปผ่านการตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วนเฉพาะฉบับที่มีความสมบูรณ์มาลงรหัสตัวเลข (Code) ตามเกณฑ์ของเครื่องมือแต่ละส่วน

4.2 แบบสอบถามตอนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของเกษตรกรภายหลังจากเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ จำนวน 5 ข้อ ซึ่งประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส รายได้สุทธิต่อปี ต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ ทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)

4.3 แบบสอบถามตอนที่ 2 เกี่ยวกับปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจของเกษตรกร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังจากเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ให้ของเกษตรกรรายย่อย ทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)

4.4 แบบสอบถามตอนที่ 3 เกี่ยวกับทัศนคติของเกษตรกร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังจากเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ให้แก่เกษตรกรรายย่อย ทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage) เป็นรายข้อและเฉลี่ยรวมทุกข้อ

4.5 ศึกษาทัศนคติของเกษตรกรภายหลังจากเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย โดยจำแนกตามข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ดังนี้ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส รายได้สุทธิต่อปี ต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ โดยจะใช้สถิติ t-test และสถิติ Anova ในการทดสอบสมมุติฐาน

4.6 ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ความเข้าใจของเกษตรกร กับทัศนคติภายหลังจากเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย โดยจะใช้สถิติสหสัมพันธ์อย่างง่ายของเพียร์สัน (Pearson Product Moment Correlation Coefficient)

4.7 สรุปสาเหตุการเลือกใช้สิทธิ์พักชำระหนี้หรือลดภาระหนี้จากแบบสอบถามตอนที่ 4 ซึ่งเป็นแบบสอบถามปลายเปิด โดยนำมาจำแนกเป็นความถี่และค่าร้อยละ

5. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1. ค่าสถิติร้อยละ (Percentage) ซึ่งใช้กับคำถามเกี่ยวกับข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลในแบบสอบถาม ส่วนที่ 1 ส่วนที่ 2 ส่วนที่ 3 และส่วนที่ 4 โดยแยกหาร้อยละเป็นรายข้อประกอบการบรรยายข้อมูลที่ได้จากการศึกษา การใช้ร้อยละ เพื่อดูการกระจายของตัวแปร และเพื่อนำเสนอ ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

$$\text{ค่าร้อยละ} = \frac{\text{จำนวนคำตอบ} \times 100}{\text{จำนวนผู้ตอบทั้งหมด}}$$

2. การหาค่าเฉลี่ย (Mean) ใช้สัญลักษณ์ $\bar{X}$ โดยใช้สูตร (ชูศรี วงศ์รัตนะ. 2541 : 65) ในแบบสอบถาม ส่วนที่ 2 และ ส่วนที่ 3

$$\bar{X} = \frac{\sum x}{n}$$

เมื่อ $\bar{X}$ แทน ค่าคะแนนเฉลี่ย
 $\sum x$ แทน ผลรวมของคะแนนทั้งหมด
 n แทน จำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม

3. การหาส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) โดยใช้สูตร (ชูศรี วงศ์รัตนะ. 2541 : 65)
ในแบบสอบถาม ส่วนที่ 2 และส่วนที่ 3

$$SD = \sqrt{\frac{n \sum x^2 - (\sum x)^2}{n(n-1)}}$$

เมื่อ	SD	แทน	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน
	X	แทน	คะแนนแต่ละตัวในกลุ่มตัวอย่าง
	n	แทน	จำนวนสมาชิกในกลุ่มตัวอย่าง
	$\sum X^2$	แทน	ผลรวมของคะแนนแต่ละตัวยกกำลังสอง
	$(\sum X)^2$	แทน	ผลรวมของคะแนนทั้งหมดยกกำลังสอง

4. สถิติสำหรับทดสอบสมมุติฐาน

4.1 ใช้เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของทัศนคติของกลุ่มตัวอย่างภายหลังเข้าร่วมโครงการนี้ และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย โดยจำแนกตามเพศของกลุ่มตัวอย่าง 2 กลุ่ม โดยการทดสอบ ค่าที่ (t-test) (บุญชม ศรีสะอาด. 2541 : 213-218) เพื่อทดสอบสมมุติฐานในแบบสอบถามส่วนที่ 1 ข้อ 1 กับแบบสอบถามส่วนที่ 3

กรณีทราบค่าความแปรปรวนของกลุ่มตัวอย่างทั้งสองกลุ่ม (S^2_1, S^2_2) ใช้สูตร

$$t = \frac{\bar{x}_1 - \bar{x}_2}{\sqrt{\frac{s_1^2}{n_1} + \frac{s_2^2}{n_2}}}$$

เมื่อ	t	แทน	ค่าสถิติที่จะใช้เปรียบเทียบค่าวิกฤตจากการแจกแจงแบบ t เพื่อทราบความมีนัยสำคัญ
	$\bar{X}_1, \bar{X}_2$	แทน	ค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างกลุ่มที่ 1 และกลุ่มที่ 2 ตามลำดับ
	S^2_1, S^2_2	แทน	ค่าความแปรปรวนของกลุ่มตัวอย่างที่ 1 และกลุ่มที่ 2 ตามลำดับ
	n_1, n_2	แทน	จำนวนสมาชิกในกลุ่มตัวอย่างกลุ่มที่ 1 และกลุ่มที่ 2 ตามลำดับ
	df	แทน	ระดับชั้นของความเป็นอิสระ (degree of freedom) มีค่าเท่ากับ 389

กรณีไม่ทราบค่าความแปรปรวนของกลุ่มตัวอย่างทั้งสองกลุ่ม (S^2_1, S^2_2)

1) สมมติว่าค่าความแปรปรวนของประชากรเท่ากัน ($S^2_1 = S^2_2$) ใช้สูตร

$$t = \frac{\bar{X}_1 - \bar{X}_2}{\sqrt{\left[\frac{(n_1 - 1) S^2_1 + (n_2 - 1) S^2_2}{(n_1 + n_2 - 2)} \right] \left[\frac{n_1 + n_2}{n_1 n_2} \right]}}$$

- เมื่อ t แทน ค่าสถิติที่จะใช้เปรียบเทียบค่าวิกฤตจากการแจกแจงแบบ t เพื่อทราบความมีนัยสำคัญ
- $\bar{X}_1, \bar{X}_2$ แทน ค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างกลุ่มที่ 1 และกลุ่มที่ 2 ตามลำดับ
- S^2_1, S^2_2 แทน ค่าความแปรปรวนของกลุ่มตัวอย่างที่ 1 และกลุ่มที่ 2 ตามลำดับ
- n_1, n_2 แทน จำนวนสมาชิกในกลุ่มตัวอย่างกลุ่มที่ 1 และกลุ่มที่ 2 ตามลำดับ
- df แทน ระดับชั้นของความเป็นอิสระ (degree of freedom) มีค่าเท่ากับ 389

2) สมมติว่าค่าความแปรปรวนของประชากรไม่เท่ากัน ($S^2_1 \neq S^2_2$) ใช้สูตร

$$t = \frac{\bar{X}_1 - \bar{X}_2}{\sqrt{S^2_p \left[\frac{1}{n_1} + \frac{1}{n_2} \right]}}$$

ใช้ Degrees of freedom เป็น

$$t = \frac{\left[\frac{S_1^2}{n_1} \right] + \left[\frac{S_2^2}{n_2} \right]}{\frac{\left[\frac{S_1^2}{n_1} \right]^2}{n_1 - 1} + \frac{\left[\frac{S_2^2}{n_2} \right]^2}{n_2 - 1}}$$

- เมื่อ t แทน ค่าสถิติที่จะใช้เปรียบเทียบค่าวิกฤตจากการแจกแจงแบบ t เพื่อทราบความมีนัยสำคัญ
- X_1, X_2 แทน ค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างกลุ่มที่ 1 และกลุ่มที่ 2 ตามลำดับ
- S^2_1, S^2_2 แทน ค่าความแปรปรวนของกลุ่มตัวอย่างที่ 1 และกลุ่มที่ 2 ตามลำดับ
- n_1, n_2 แทน จำนวนสมาชิกในกลุ่มตัวอย่างกลุ่มที่ 1 และกลุ่มที่ 2 ตามลำดับ

df แทน ระดับขั้นของความเป็นอิสระ (degree of freedom)
มีค่าเท่ากับ 389

4.2 ใช้เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของทัศนคติของกลุ่มตัวอย่างภายหลังเข้าร่วมโครงการ
พักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย โดยจำแนกตามอายุ สถานภาพ รายได้สุทธิต่อปี และต้น
เงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ ของกลุ่มตัวอย่างโดยใช้การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว(One-way
Anova) (บุญชม ศรีสะอาด. 2541 : 266-268) เพื่อทดสอบสมมุติฐานในแบบสอบถามส่วนที่ 1 ข้อ 2-5
กับแบบสอบถามส่วนที่ 3

1) เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างที่มากกว่า 2 กลุ่มขึ้นไป

	F	=	$\frac{MS_b}{MS_w}$
เมื่อ	F	แทน	ค่าสถิติที่ใช้เปรียบเทียบกับค่าวิกฤตจากการ แจกแจงแบบ F เพื่อทราบนัยสำคัญ
	MS _b	แทน	ค่าประมาณของความแปรปรวนระหว่างกลุ่ม (Mean square between groups)
	MS _w	แทน	ค่าประมาณของความแปรปรวนภายในกลุ่ม (Mean square within groups)

ความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ย 2 ค่า จะมีนัยสำคัญ ณ ระดับนัยสำคัญ (α)ที่กำหนดไว้ก็ต่อเมื่อ
ค่า F ที่คำนวณจากสูตร F มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับค่าเกณฑ์

- MS_b = SS_b / (k-1)
- MS_w = SS_w / (n-k)
- SS_b = ผลรวมของกำลังสองระหว่างกลุ่ม
(Between group sum of squares)
- SS_w = ผลรวมของกำลังสองภายในกลุ่ม
(Within group sum of squares)
- k = จำนวนกลุ่มตัวอย่าง
- N = จำนวนคนในกลุ่มตัวอย่าง
- (k-1) = Degree of freedom สำหรับการแปรผันระหว่างกลุ่ม (df_b)
- (n-k) = Degree of freedom สำหรับการแปรผันภายในกลุ่ม (df_w)

2) กรณีพบความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ จะทำการตรวจสอบความแตกต่างเป็น
รายคู่ในระดับนัยสำคัญ .05 หรือระดับความเชื่อมั่น 95% โดยใช้สูตรตามวิธี Least Significant
Difference (LSD) เพื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยประชากร (กัลยา วาณิชยปัญญา, 2545 : 333)

$$LSD = t_{1-\alpha/2; n-k} \sqrt{MSE \left[\frac{1}{n_i} + \frac{1}{n_j} \right]}$$
 โดยที่ $n = \sum_{i=1}^k n_i$

โดยที่ $n_i \neq n_j$
 $r = n - k$

เมื่อ	LSD	=	ค่าผลต่อนัยสำคัญที่คำนวณได้สำหรับประชากรกลุ่ม i และ j
	MSE	=	ค่า Mean Square Error จากตารางวิเคราะห์ความแปรปรวน
	k	=	จำนวนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ทดสอบ
	n	=	จำนวนข้อมูลตัวอย่างทั้งหมด
	α	=	ค่าความเชื่อมั่น

3) ใช้ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ความเข้าใจของเกษตรกร กับทัศนคติภายหลัง
เข้าโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย โดยใช้สถิติสหสัมพันธ์อย่างง่าย
ของเพียร์สัน (Pearson Product Moment Correlation Coefficient) ใช้หาค่าความสัมพันธ์ของตัว
แปรสองตัวที่เป็นอิสระต่อกัน หรือหาความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูล 2 ชุด (มหาวิทยาลัยสุโขทัย
ธรรมาธิราช. 2545 : 13) เพื่อใช้ทดสอบสมมุติฐานในแบบสอบถามส่วนที่ 2 และส่วนที่ 3

$$r_{xy} = \frac{n \sum XY - (\sum X)(\sum Y)}{\sqrt{[n \sum X^2 - (\sum X)^2][n \sum Y^2 - (\sum Y)^2]}}$$

เมื่อ	r_{xy}	แทน สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์
	$\sum X$	แทน ผลรวมของคะแนน X
	$\sum Y$	แทน ผลรวมของคะแนน Y
	$\sum X^2$	แทน ผลรวมคะแนนชุด X แต่ละตัวยกกำลังสอง
	$\sum Y^2$	แทน ผลรวมคะแนนชุด Y แต่ละตัวยกกำลังสอง
	$\sum XY$	แทน ผลรวมของผลคูณระหว่าง X และ Y ทุกคู่
	n	แทน จำนวนคนหรือกลุ่มตัวอย่าง

โดยที่ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์จะมีค่าระหว่าง $-1 \leq r \leq 1$ (กัลยา วานิชย์บัญชา. 2543 : 280) คือ

ค่า r	มีค่าอยู่ระหว่าง -1 ถึง 0	แสดงว่า	ตัวแปรอิสระและตัวแปรตามมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม
ค่า r	มีค่าอยู่ระหว่าง 0 ถึง 1	แสดงว่า	ตัวแปรอิสระและตัวแปรตามมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน
ค่า r	มีค่าเข้าใกล้ 1	แสดงว่า	ตัวแปรอิสระและตัวแปรตามมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน และมีความสัมพันธ์กันมาก เช่น ค่า r เท่ากับ .91 หรือ .85
ค่า r	มีค่าเข้าใกล้ -1	แสดงว่า	ตัวแปรอิสระและตัวแปรตามมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงข้าม และมีความสัมพันธ์กันมาก เช่น ค่า r เท่ากับ -.90 หรือ -.81
ค่า r	= 0	แสดงว่า	ตัวแปรอิสระและตัวแปรตามไม่มีความสัมพันธ์กันเลย

สำหรับการแปลความหมายระดับความสัมพันธ์กำหนด ดังนี้ (ชูศรี วงศ์รัตน์. 2541 : 316)

ถ้าค่า r มีค่ามากกว่า 0.7	แสดงว่า	มีความสัมพันธ์ในระดับสูง
ถ้าค่า r มีค่าระหว่าง 0.3 - 0.7	แสดงว่า	มีความสัมพันธ์ในระดับปานกลาง
ถ้าค่า r มีค่าน้อยกว่า 0.3	แสดงว่า	มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ
ถ้าค่า r มีค่าเท่ากับ 0	แสดงว่า	ไม่มีความสัมพันธ์กันเลย

5. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์หาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามส่วนที่ 3 ซึ่งเป็นแบบสอบถามมาตรฐาน ประเมินค่า 5 ระดับ โดยวิธีหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค (Alpha coefficient method)

6. การทดสอบสมมุติฐาน

สมมุติฐานที่ 1 ลูกจ้างธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีลักษณะประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้สุทธิต่อปี ต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการต่างกัน มีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยต่างกัน

การวิเคราะห์ใช้ค่าสถิติ t - test และสถิติ Anova ในการทดสอบสมมุติฐาน ดังนี้

1. เพศที่ต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยต่างกัน โดยทดสอบกับแบบสอบถามในส่วนที่ 1 ข้อ 1 และแบบสอบถามในส่วนที่ 3 ข้อ 14,15,16,17,18,19,20,21,22,23,24,25,26,27,28,29,30,31,32,33 สถิติที่ใช้ทดสอบคือ t - test
2. อายุ, สถานภาพ, ระดับการศึกษา, รายได้สุทธิต่อปี, ต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยต่างกัน โดยทดสอบกับแบบสอบถามในส่วนที่ 1 ข้อ 2, 3, 4, 5, 6 และแบบสอบถามในส่วนที่ 3 ข้อ 14,15,16,17,18,19,20,21,22,23,24,25,26,27,28,29,30,31,32,33 สถิติที่ใช้ทดสอบคือ F - test

สมมุติฐานข้อ 2 ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย มีความสัมพันธ์กับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย

การวิเคราะห์ใช้ Pearson Product Moment Correlation Coefficient ดังนี้

1. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย มีความสัมพันธ์กับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย โดยหาค่าเฉลี่ยแบบสอบถามในส่วนที่ 2 และทดสอบกับแบบสอบถามในส่วนที่ 3 ข้อ 27 สถิติที่ใช้ทดสอบคือ Pearson Product Moment Correlation Coefficient

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้มุ่งศึกษา เรื่องทัศนคติของลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย : กรณีศึกษา ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ผู้วิจัยได้นำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิจัย

ผู้วิจัยได้กำหนดสัญลักษณ์ที่ใช้แทนความหมายของข้อมูลและการแปรผลตามลำดับดังนี้

n	แทน	จำนวนตัวอย่างทั้งหมด
$\bar{X}$	แทน	ค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่าง
S.D.	แทน	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)
∞	แทน	ค่าความเชื่อมั่น
t	แทน	ค่าสถิติที่ใช้พิจารณาเปรียบเทียบค่าวิกฤตจากการแจกแจงแบบ t
F	แทน	ค่าสถิติที่ใช้เปรียบเทียบกับค่าวิกฤตจากการแจกแจงแบบ F
MS	แทน	ค่าเฉลี่ยผลบวกกำลังสองของคะแนน (Mean of Squares)
df	แทน	ขั้นของความเป็นอิสระ (Degree of Freedom)
SS	แทน	ผลบวกกำลังสองของคะแนน (Sum of Square)
LSD	แทน	ค่าผลต่อนัยสำคัญที่คำนวณได้สำหรับประชากรกลุ่ม i และ j
r_{xy}	แทน	สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์
*	แทน	มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05
**	แทน	มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การนำเสนอผลวิเคราะห์

การวิเคราะห์ข้อมูล ผู้วิจัยได้นำเสนอผลตามความมุ่งหมายของการวิจัย โดยแบ่งการนำเสนอออกเป็น 5 ตอนดังนี้

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลที่เป็นข้อมูลลักษณะส่วนบุคคลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลความรู้ความเข้าใจของลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย โดยรวบรวมข้อมูลและแจกแจงความถี่แล้ว จะใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) ของกลุ่มตัวอย่าง พิจารณาระดับความรู้ความเข้าใจของลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย

ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลของทัศนคติของลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย โดยหาค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ตอนที่ 4 การทดสอบสมมุติฐาน

4.1 เปรียบเทียบทัศนคติลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ตามตัวแปรเพศ โดยใช้สถิติ t-test

4.2 เปรียบเทียบทัศนคติลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ตามตัวแปร อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้สุทธิต่อปี และต้นทุนกู้ยืมเงิน ฌ.วันเข้าร่วมโครงการ โดยใช้ความแปรปรวนแบบทางเดียว (One-way Analysis of Variance) ในกรณีที่พบความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ จะใช้การเปรียบเทียบพหุคูณโดยวิธีการทดสอบนัยสำคัญของความแตกต่างน้อยที่สุด (Least Significant Different : LSD) (กัลยา วาณิชยปัญญา. 2543 : 161)

4.3 หาความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ความเข้าใจกับทัศนคติลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย โดยใช้ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน (Pearson Product – Moment Coefficient) และทดสอบนัยสำคัญทางสถิติ (Test of Significant) โดยใช้ t-test

ตอนที่ 5 สรุปข้อคิดเห็นอื่นและสาเหตุที่เลือกใช้สิทธิ์พักชำระหนี้หรือสิทธิ์ลดภาระหนี้จากแบบสอบถามปลายเปิด โดยนำมาจำแนกเป็นความถี่และค่าร้อยละ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลที่เป็นข้อมูลลักษณะส่วนบุคคลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ลักษณะส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับเพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้สุทธิต่อปี และ ต้นทุนกู้ยืมเงิน ฌ.วันเข้าร่วมโครงการ ดังแสดงในตาราง 4

ตาราง 4 แสดงจำนวน และร้อยละ ข้อมูลลักษณะส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ลักษณะส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม	จำนวน	ร้อยละ
1. เพศ		
ชาย	323	82.8
หญิง	67	17.2
รวม	390	100
2. อายุ		
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี	6	1.5
30 - 39 ปี	63	16.2
40 – 49 ปี	154	39.5
50 - 59 ปี	94	24.1
60 ปีขึ้นไป	73	18.7
รวม	390	100.0

ตาราง 4 (ต่อ)

ลักษณะส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม	จำนวน	ร้อยละ
3. สถานภาพสมรส		
โสด	11	2.8
สมรส / อยู่ด้วยกัน	356	91.3
หย่าร้าง / แยกกันอยู่ / ม่าย	23	5.9
รวม	390	100.0
4. ระดับการศึกษา		
ไม่ได้เรียนหนังสือ	34	8.7
ประถมศึกษา	287	73.6
มัธยมศึกษาตอนต้น	49	12.6
มัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช	15	3.8
อนุปริญญา / ปวส.	3	0.8
ปริญญาตรีหรือสูงกว่า	2	0.5
รวม	390	100.0
5. รายได้สุทธิต่อปี		
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท	31	7.9
10,001 – 20,000 บาท	61	15.6
20,001 – 30,000 บาท	117	30.0
30,001 – 40,000 บาท	61	15.6
40,000 บาทขึ้นไป	120	30.9
รวม	390	100.0
6. ต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ		
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 25,000 บาท	70	17.9
25,001 – 50,000 บาท	132	33.8
50,001 - 75,000 บาท	113	29.0
75,000 บาทขึ้นไป	75	19.2
รวม	390	100.0

จากตาราง 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามที่ใช้เป็นกลุ่มตัวอย่างในการศึกษาครั้งนี้ จำนวน 390 คน จำแนกตามตัวแปรได้ดังนี้

เพศ

ลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยที่ตอบแบบสอบถามมีจำนวน 390 คน คิดเป็นร้อยละ 100 เป็นเพศชาย มีจำนวน 323 คน คิดเป็นร้อยละ 82.8 และเป็นเพศหญิง มีจำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 17.2 โดยลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชายมากกว่าเพศหญิง

อายุ

ลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยที่ตอบแบบสอบถามมากที่สุดคือ อายุ 40 - 49 ปี มีจำนวน 154 คน คิดเป็นร้อยละ 39.5 รองลงมาคือ ลูกค้าที่มีอายุ 50 - 59 ปี มีจำนวน 94 คน คิดเป็นร้อยละ 24.1 ลูกค้าที่มีอายุ มากกว่า 60 ปี มีจำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 18.7 ลูกค้าที่มีอายุ 30 - 39 ปี มีจำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 16.2 และลูกค้าที่มีอายุ น้อยกว่า 29 ปี มีจำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 1.5 ตามลำดับ

สถานภาพสมรส

ลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยที่ตอบแบบสอบถามมากที่สุดคือ สถานภาพสมรส/อยู่ด้วยกัน มีจำนวน 356 คน คิดเป็นร้อยละ 91.3 รองลงมาคือ ลูกค้าที่มีสถานภาพหย่าร้าง / แยกกันอยู่ / ม่าย มีจำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 5.9 และลูกค้าที่มีสถานภาพโสด มีจำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 2.8 ตามลำดับ

ระดับการศึกษา

ลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยที่ตอบแบบสอบถามมากที่สุดคือ ลูกค้าที่มีระดับการศึกษาประถมศึกษา มีจำนวน 287 คน คิดเป็นร้อยละ 73.6 รองลงมาคือ ลูกค้าที่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนต้นมีจำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 12.6 ลูกค้าที่ไม่ได้เรียนหนังสือมีจำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 8.7 ลูกค้าที่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.มีจำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 3.8 ลูกค้าที่มีระดับการศึกษานุปริญญา/ปวส.มีจำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 0.8 และลูกค้าที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรีหรือสูงกว่ามีจำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.5 ตามลำดับ

รายได้สุทธิต่อปี

ลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยที่ตอบแบบสอบถามมากที่สุดคือ ลูกค้าที่มีรายได้สุทธิต่อปีมากกว่า 40,000 บาท มีจำนวน 120 คน คิดเป็นร้อยละ 30.8 รองลงมาคือ ลูกค้าที่มีรายได้สุทธิต่อปี 20,001 – 30,000 บาท มีจำนวน 117 คน คิดเป็นร้อยละ 30.0 ลูกค้าที่มีรายได้สุทธิต่อปี 10,001 – 20,000 บาท และ 30,001 – 40,000 บาท มีจำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 15.6 และ ลูกค้าที่มีรายได้สุทธิต่อปี น้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท มีจำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 7.9 ตามลำดับ

ต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ

ลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยที่ตอบแบบสอบถามมากที่สุดคือ ลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 25,001 – 50,000 บาท มีจำนวน 132 คน คิดเป็นร้อยละ 33.8 รองลงมาคือ ลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 50,001 – 75,000 บาท มีจำนวน 113 คน คิดเป็นร้อยละ 29.0 ลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการมากกว่า 75,000 บาท มีจำนวน 75

คน คิดเป็นร้อยละ19.2 และ ลูกค้าที่มีต้นทุนกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการน้อยกว่าหรือเท่ากับ 25,000 บาท มีจำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 17.9 ตามลำดับ

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลระดับความรู้ความเข้าใจของลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย โดยรวบรวมข้อมูลและแจกแจงความถี่แล้ว จะใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) ของกลุ่มตัวอย่างพิจารณาระดับความรู้ความเข้าใจของลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ดังแสดงในตาราง 5

ตาราง 5 แสดงจำนวน และ ค่าร้อยละ ของข้อมูลระดับความรู้ความเข้าใจของลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย

ความรู้ความเข้าใจของลูกค้า ภายหลังเข้าร่วมโครงการพัก ชำระหนี้และลดภาระหนี้ของ เกษตรกรรายย่อย	ตอบถูก		ตอบผิด	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
1.โครงการพักชำระหนี้และลดภาระ หนี้จะสิ้นสุดโครงการ ณ 31 มีนาคม 2547	381	97.7	9	2.3
2.ตลอดระยะเวลาของโครงการพัก ชำระหนี้ท่านสามารถเปลี่ยนสิทธิ์ จากพักชำระหนี้เป็นลดภาระหนี้ได้	273	70.0	117	30.0
3.ตลอดระยะเวลาของโครงการพัก ชำระหนี้ผู้เข้าร่วมโครงการจะพ้น จากโครงการเมื่อไม่มีการฝากเงิน กับ ธ.ก.ส.	184	47.2	206	52.8
4.ตลอดระยะเวลาโครงการพักชำระ หนี้ ๙ ถ้าฝากเงินกับธ.ก.ส. เกษตรกรไม่จำเป็นต้องชำระ หนี้ ธ.ก.ส.	197	50.5	193	49.5
5.หลังจากเข้าร่วมโครงการพักชำระ หนี้ ๙ เกษตรกรสามารถรับความ ช่วยเหลือฟื้นฟูอาชีพได้	325	83.3	65	16.7

ตาราง 5 (ต่อ)

ความรู้ความเข้าใจของลูกค้า ภายหลังเข้าร่วมโครงการพัก ชำระหนี้และลดภาระหนี้ของ เกษตรกรรายย่อย	ตอบถูก		ตอบผิด	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
6.หลังเข้าร่วมโครงการพักชำระ หนี้ ฯ หากชำระหนี้เสร็จสิ้น สามารถออกจากโครงการได้	340	87.2	50	12.8
7.หลังเข้าร่วมโครงการพักชำระ หนี้ ฯ เกษตรกรจะแนะนำบุคคล อื่นมาเข้าร่วมโครงการพักชำระ หนี้ ฯ เพิ่มอีกไม่ได้	199	51.0	191	49.0
8.หลังเข้าร่วมโครงการพักชำระ หนี้ ฯ เกษตรกรไม่สามารถกู้เงิน จากธนาคารอื่นได้	183	46.9	207	53.1
9.ตลอดระยะเวลาโครงการฯผู้เข้า ร่วมโครงการฯต้องปฏิบัติตาม เงื่อนไขที่รัฐบาลกำหนด	347	89.0	43	11.0
10.ตลอดระยะเวลาโครงการฯผู้เข้า ร่วมโครงการฯจะได้รับอัตรา ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอีก 1 % สำหรับ ยอดเงินฝากทั้งหมดที่มีอยู่กับ ธนาคาร	146	37.4	244	62.6
11.หลังเข้าร่วมโครงการฯ ผู้เข้าร่วม โครงการฯที่ถูกฟ้องดำเนินคดีจะ พ้นจากโครงการ	164	42.1	226	57.9
12.หลังจาก 1 เมษายน 2547ผู้เข้า ร่วมโครงการฯจะไม่ได้รับความ ช่วยเหลืออื่นจากธนาคาร	181	46.4	209	53.6

ตาราง 5 (ต่อ)

ความรู้ความเข้าใจของลูกค้า ภายหลังเข้าร่วมโครงการพัก ชำระหนี้และลดภาระหนี้ของ เกษตรกรรายย่อย	ตอบถูก		ตอบผิด	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
13.หลังเข้าร่วมโครงการฯ ผู้เข้าร่วม โครงการฯจะพ้นจากโครงการฯ เมื่อพ้นจากการเป็นลูกค้า ธนาคาร	180	46.2	210	53.8
ความรู้ความเข้าใจโดยรวม	3100	61.14	1970	38.86
$\bar{X}$	= .61		SD = .136 ระดับความรู้ความเข้าใจ = ปานกลาง	

จากตาราง 5 แสดงว่าลูกค้ามีความรู้ความเข้าใจภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้โดยรวมอยู่ระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย .61 เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าจำนวนลูกค้าตอบถูกมากที่สุดคือเรื่องโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้จะสิ้นสุดโครงการ ณ 31 มีนาคม 2547 ตอบถูกจำนวน 381 คน คิดเป็นร้อยละ 97.7 รองลงมาคือเรื่องตลอดระยะเวลาโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการฯต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่รัฐบาลกำหนด ตอบถูกจำนวน 347 คน คิดเป็นร้อยละ 89.0 เรื่องหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ฯ หากชำระหนี้เสร็จสิ้นสามารถออกจากโครงการได้ ตอบถูกจำนวน 340 คน คิดเป็นร้อยละ 87.2 เรื่องตลอดระยะเวลาโครงการพักชำระ หนี้ ฯ ถ้าฝากเงินกับธ.ก.ส. เกษตรกรไม่จำเป็นต้องชำระหนี้ ธ.ก.ส. ตอบถูกจำนวน 325 คน คิดเป็นร้อยละ 83.3 เรื่องตลอดระยะเวลาของโครงการพักชำระหนี้ฯท่านสามารถเปลี่ยนสิทธิ์จากพักชำระหนี้เป็นลดภาระหนี้ได้ ตอบถูกจำนวน 273 คน คิดเป็นร้อยละ 70.0 เรื่องหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ฯ เกษตรกรจะแนะนำบุคคลอื่นมาเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ฯ เพิ่มอีกไม่ได้ ตอบถูกจำนวน 199 คน คิดเป็นร้อยละ 51.0 เรื่องตลอดระยะเวลาโครงการพักชำระหนี้ ฯ ถ้าฝากเงินกับธ.ก.ส. เกษตรกรไม่จำเป็นต้องชำระหนี้ ธ.ก.ส. ตอบถูกจำนวน 197 คน คิดเป็นร้อยละ 50.5 เรื่องตลอดระยะเวลาของโครงการพักชำระหนี้ฯผู้เข้าร่วมโครงการจะพ้นจากโครงการเมื่อไม่มีการฝากเงินกับธ.ก.ส.ตอบถูกจำนวน 184 คน คิดเป็นร้อยละ 47.2 เรื่องหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ฯ เกษตรกรไม่สามารถกู้เงินจากธนาคารอื่นได้ ตอบถูกจำนวน 183 คน คิดเป็นร้อยละ 46.9 เรื่องหลังจาก 1 เมษายน 2547ผู้เข้าร่วมโครงการฯจะไม่สามารถได้รับความช่วยเหลืออื่นจากธนาคาร ตอบถูกจำนวน 181 คน คิดเป็นร้อยละ 46.4 เรื่องหลังเข้าร่วมโครงการฯ ผู้เข้าร่วมโครงการฯจะพ้นจากโครงการฯเมื่อพ้นจากการเป็นลูกค้าธนาคาร ตอบถูกจำนวน 180 คน คิดเป็นร้อยละ 46.2 เรื่องหลังเข้าร่วมโครงการฯ ผู้เข้าร่วมโครงการฯที่ถูกฟ้องดำเนินคดีจะพ้นจากโครงการ ตอบถูกจำนวน 164 คน คิดเป็นร้อยละ

42.1 เรื่องตลอดระยะเวลาโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการฯจะได้รับอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอีก 1 % สำหรับยอดเงินฝากทั้งหมดที่มีอยู่กับธนาคาร ตอบถูกจำนวน 146 คน คิดเป็นร้อยละ 37.4 ตามลำดับ

ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลระดับทัศนคติของลูกค้า อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยโดยหาค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวิเคราะห์ข้อมูลระดับทัศนคติของลูกค้า อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ดังแสดงใน ตาราง 6 และตาราง 7

ตาราง 6 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของระดับทัศนคติทัศนคติของลูกค้า อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย

ทัศนคติของลูกค้า อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการ พักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกร รายย่อย	ระดับความคิดเห็น				
	เห็นด้วย อย่างยิ่ง	เห็นด้วย	ไม่แน่ใจ	ไม่เห็น ด้วย	ไม่เห็น ด้วย อย่างยิ่ง
1.การแนะนำทางด้านการตลาดจากโครงการฯ ช่วยให้ท่านขายผลผลิต ได้ราคาดี	193 (49.5%)	128 (32.8%)	55 (14.1%)	9 (2.3%)	5 (1.3%)
2.การแนะนำการบริหารเงินในครัวเรือนจาก โครงการฯช่วยให้ท่านลดค่าใช้จ่ายใน ครัวเรือนลง	162 (41.5%)	143 (36.7%)	72 (18.5%)	8 (2.1%)	5 (1.3%)
3.เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้ท่านจะสามารถกู้เงิน กับธนาคารได้อีก	164 (42.1%)	119 (30.5%)	103 (26.4%)	2 (0.5%)	1 (0.3%)
4.ท่านปฏิบัติตามแผนการออมเงินตั้งแต่ เริ่มโครงการฯ	134 (34.4%)	172 (44.1%)	70 (17.9%)	13 (3.3%)	1 (0.3%)
5.ท่านมีความพึงพอใจในการเข้าร่วมโครงการ	160 (41.0%)	109 (27.9%)	113 (29.0%)	7 (1.8%)	1 (0.3%)
6.นโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระ หนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้าง โอกาสหารายได้ใหม่	157 (40.3%)	126 (32.3%)	91 (23.3%)	10 (2.6%)	6 (1.5%)
7.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯเกษตรกรใน ชุมชนของท่านมีการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน	133 (34.1%)	141 (36.2%)	110 (28.2%)	5 (1.3%)	1 (0.3%)

ตาราง 6 (ต่อ)

ทัศนคติของลูกค้า อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการ พักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกร รายย่อย	ระดับความคิดเห็น				
	เห็นด้วย อย่างยิ่ง	เห็นด้วย	ไม่แน่ใจ	ไม่เห็น ด้วย	ไม่เห็น ด้วย อย่างยิ่ง
8.โครงการนี้เป็นโครงการที่ดีรัฐบาลควรมี โครงการลักษณะนี้อีก	160 (41.0%)	101 (25.9%)	111 (28.5%)	10 (2.6%)	8 (2.1%)
9.ข่าวสารเกี่ยวกับโครงการเพียงพอที่ทำให้ ท่านปฏิบัติตามเงื่อนไขโครงการได้	108 (27.7%)	173 (44.4%)	91 (23.3%)	15 (3.8%)	3 (0.8%)
10.ภายหลังเข้าร่วมโครงการท่านมีคุณภาพ ชีวิตดีขึ้น	129 (33.1%)	125 (32.1%)	118 (30.3%)	16 (4.1%)	2 (0.5%)
11.ภายหลังเข้าร่วมโครงการท่านมีส่วนร่วม เพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชน ของท่าน	97 (24.9%)	157 (40.3%)	117 (30.0%)	16 (4.1%)	3 (0.8%)
12.ท่านคิดว่าจะสามารถชำระหนี้เมื่อสิ้นสุด ระยะเวลาตามที่โครงการระบุ	100 (25.6%)	138 (35.4%)	143 (36.7%)	7 (1.8%)	2 (0.5%)
13.ภายหลังเข้าร่วมโครงการท่านมีความรู้ใน การผลิตเพิ่มมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วม โครงการ	102 (26.2%)	141 (36.2%)	129 (33.1%)	12 (3.1%)	6 (1.5%)
14.ภายหลังเข้าร่วมโครงการท่านมีความรู้ใน ด้านการตลาดมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วม โครงการ	89 (22.8%)	146 (37.4%)	136 (34.9%)	14 (3.6%)	5 (1.3%)
15.ภายหลังเข้าร่วมโครงการทำให้ผลผลิต การเกษตรเพิ่มขึ้น	93 (23.8%)	133 (34.1%)	135 (34.6%)	23 (5.9%)	6 (1.5%)
16. สิ้นสุดโครงการ ณ.31 มีนาคม 2547 รัฐบาลจะขยายเวลา โครงการออกไปอีก เพื่อเป็นการผ่อนผันเวลาชำระหนี้ของ เกษตรกร	137 (35.1%)	64 (16.4%)	139 (35.6%)	39 (10.0%)	11 (2.8%)
17.ภายหลังเข้าร่วมโครงการท่านมีเงินออม มากขึ้น	97 (24.9%)	119 (30.5%)	136 (34.9%)	36 (9.2%)	2 (0.5%)
18.หลังเข้าร่วมโครงการมีพนักงานจากธ.ก.ส. มาติดต่อท่านสม่ำเสมอ***	51 (13.1%)	134 (34.4%)	85 (21.8%)	60 (15.4%)	60 (15.4%)

ตาราง 6 (ต่อ)

ทัศนคติของลูกค้า อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการ พักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกร รายย่อย	ระดับความคิดเห็น				
	เห็นด้วย อย่างยิ่ง	เห็นด้วย	ไม่แน่ใจ	ไม่เห็น ด้วย	ไม่เห็น ด้วย อย่างยิ่ง
19.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีภาระหนี้สิน ลดลง***	35 (9.0%)	110 (28.2%)	133 (34.1%)	66 (16.9%)	46 (11.8%)
20.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านสามารถ ช่วยเหลือชุมชนได้***	32 (8.2%)	79 (20.3%)	151 (38.7%)	81 (20.8%)	47 (12.1%)

*** เป็นคำถามเชิงลบซึ่งผู้วิจัยได้ปรับแบบสอบถามเป็นเชิงบวกและปรับสเกลแล้ว

ตาราง 7 แสดงค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของระดับทัศนคติทัศนคติของลูกค้า อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัด
สระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย

ทัศนคติของลูกค้า อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้า ร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	$\bar{X}$	S.D.	ระดับทัศนคติ
1.การแนะนำทางด้านการตลาดจากโครงการฯช่วยให้ท่านขายผลผลิต ได้ราคาดี	4.27	.879	เห็นด้วย
2.การแนะนำการบริหารเงินในครัวเรือนจากโครงการฯช่วยให้ท่านลด ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนลง	4.15	.881	เห็นด้วย
3.เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้ ท่านจะสามารถกู้เงินกับธนาคารได้อีก	4.13	.869	เห็นด้วย
4.ท่านปฏิบัติตามแผนการออมเงินตั้งแต่เริ่มโครงการฯ	4.09	.820	เห็นด้วย
5.ท่านมีความพึงพอใจในการเข้าร่วมโครงการ	4.08	.889	เห็นด้วย
6.นโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่	4.07	.935	เห็นด้วย
7.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯเกษตรกรในชุมชนของท่านมีการช่วย เหลือซึ่งกันและกัน	4.03	.863	เห็นด้วย
8.โครงการฯนี้เป็นโครงการที่ดีรัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีก	4.01	.992	เห็นด้วย
9.ข่าวสารเกี่ยวกับโครงการฯเพียงพอที่ทำให้ท่านปฏิบัติตามเงื่อนไข โครงการฯได้	3.94	.856	เห็นด้วย

ตาราง 7 (ต่อ)

ทัศนคติของลูกค้า อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	$\bar{X}$	S.D.	ระดับทัศนคติ
10.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีคุณภาพชีวิตดีขึ้น	3.93	.917	เห็นด้วย
11.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชนของท่าน	3.84	.872	เห็นด้วย
12.ท่านคิดว่าจะสามารถชำระหนี้เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาตามที่โครงการระบุ	3.84	.847	เห็นด้วย
13.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีความรู้ในการผลิตเพิ่มมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ	3.82	.908	เห็นด้วย
14.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีความรู้ในด้านการตลาดมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ	3.77	.886	เห็นด้วย
15.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น	3.73	.942	เห็นด้วย
16. สิ้นสุดโครงการฯ ณ.31 มีนาคม 2547 รัฐบาลจะขยายเวลาโครงการฯออกไปอีก เพื่อเป็นการผ่อนผันเวลาชำระหนี้ของเกษตรกร	3.71	1.132	เห็นด้วย
17.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีเงินออมมากขึ้น	3.70	0.962	เห็นด้วย
18.หลังเข้าร่วมโครงการฯมีพนักงานจากธ.ก.ส.มาติดต่อท่านสม่ำเสมอ***	3.14	1.273	เฉยๆ
19.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีภาระหนี้สินลดลง***	3.06	1.132	เฉยๆ
20.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านสามารถช่วยเหลือชุมชนได้***	2.92	1.195	เฉยๆ
ระดับของทัศนคติโดยรวม	3.81	.46857	เห็นด้วย

*** เป็นคำถามเชิงลบซึ่งผู้วิจัยได้ปรับแบบสอบถามเป็นเชิงบวกและปรับสเกลแล้ว

จากตาราง 7 แสดงผลทัศนคติของลูกค้า อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย พบว่า ทัศนคติของลูกค้า อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยโดยรวมจะเห็นด้วย โดยมีค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 3.81 ซึ่งสามารถจำแนกระดับทัศนคติได้ดังนี้

- 1.ทัศนคติการแนะนำทางด้านการตลาดจากโครงการฯช่วยให้ท่านขายผลผลิตได้ราคาดี พบว่า ลูกค้า อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย เห็นด้วยว่า การแนะนำทางด้านการตลาดจากโครงการฯทำให้ขายผลผลิตได้ราคาดี โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.27
- 2.ทัศนคติการแนะนำการบริหารเงินในครัวเรือนจากโครงการฯช่วยให้ลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือนลง พบว่า ลูกค้าอำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกร

รายย่อย เห็นด้วยว่า การแนะนำการบริหารเงินในครัวเรือนจากโครงการช่วยให้ลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือนลงโดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.15

3.ทัศนคติเมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้ จะสามารถกู้เงินกับธนาคารได้อีกพบว่า ลูกค้ำอำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย เห็นด้วยว่า เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้ จะสามารถกู้เงินกับธนาคารได้อีกโดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.13

4.ทัศนคติผู้เข้าร่วมโครงการฯปฏิบัติตามแผนการออมเงินตั้งแต่เริ่มโครงการฯ พบว่า ลูกค้ำอำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย เห็นด้วยว่า ผู้เข้าร่วมโครงการฯปฏิบัติตามแผนการออมเงินตั้งแต่เริ่มโครงการฯโดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.09

5.ทัศนคติผู้เข้าร่วมโครงการฯมีความพึงพอใจในการเข้าร่วมโครงการฯ พบว่า ลูกค้ำอำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย เห็นด้วยว่า ผู้เข้าร่วมโครงการฯมีความพึงพอใจในการเข้าร่วมโครงการฯ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.08

6.ทัศนคตินโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่ พบว่า ลูกค้ำอำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย เห็นด้วยว่า นโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.07

7.ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯเกษตรกรในชุมชนของผู้เข้าร่วมโครงการฯ มีการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน พบว่า ลูกค้ำอำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย เห็นด้วยว่า ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯเกษตรกรในชุมชนของผู้เข้าร่วมโครงการฯ มีการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.03

8.ทัศนคติโครงการฯนี้เป็นโครงการที่ดีรัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีกพบว่าลูกค้ำอำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย เห็นด้วยว่า โครงการฯนี้เป็นโครงการที่ดีรัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีก โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.01

9.ทัศนคติข่าวสารเกี่ยวกับโครงการฯเพียงพอที่ทำให้ผู้เข้าร่วมโครงการฯปฏิบัติตามเงื่อนไขโครงการฯ ได้ พบว่า ลูกค้ำอำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย เห็นด้วยว่า ข่าวสารเกี่ยวกับโครงการฯเพียงพอที่ทำให้ผู้เข้าร่วมโครงการฯปฏิบัติตามเงื่อนไขโครงการฯ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.94

10.ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการฯมีคุณภาพชีวิตดีขึ้น พบว่า ลูกค้ำอำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย เห็นด้วยว่า ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการฯมีคุณภาพชีวิตดีขึ้น โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.93

11.ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการฯมีส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชน พบว่า ลูกค้ำอำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย เห็นด้วยว่า ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการฯมีส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชน โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.84

ตอนที่ 4 การวิเคราะห์เพื่อทดสอบสมมุติฐาน

สมมุติฐานที่ 1 ลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีลักษณะประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้สุทธิต่อปี ต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการต่างกัน มีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยต่างกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1.1 เพศ - ลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีเพศต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยต่างกัน สามารถเขียนเป็นสมมุติฐานทางสถิติได้ดังนี้

- H_0 : ลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีเพศแตกต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยไม่แตกต่างกัน
- H_1 : ลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีเพศแตกต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยแตกต่างกัน

สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ จะใช้การทดสอบค่าโดยใช้กลุ่มตัวอย่างทั้งสองกลุ่มเป็นอิสระกัน (Independent t-test) ใช้ระดับความเชื่อมั่นที่ 95% จะปฏิเสธสมมุติฐานหลัก (H_0) ก็ต่อเมื่อ Sig.(2-tailed) มีค่าน้อยกว่า 0.05 ผลการทดสอบสมมุติฐานแสดงดังตาราง 8

ตาราง 8 แสดงผลการเปรียบเทียบทัศนคติโดยรวมของลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ระหว่างเพศชายและเพศหญิง

ตัวแปรที่ศึกษา	เพศ	จำนวน	t-test for Equality of Means				
			$\bar{x}$	S.D.	t	df	Sig.(2-tailed)
ทัศนคติโดยรวมของลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	ชาย	323	3.81	.47	-.608	388	.543
	หญิง	67	3.84	.48			

จากตาราง 8 แสดงว่าทัศนคติกูค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยโดยรวมพบว่าเพศชายมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.81 อยู่ในระดับเห็นด้วย เพศหญิงมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.84 อยู่ในระดับเห็นด้วย เมื่อวิเคราะห์เปรียบเทียบเพศของลูกค้านาคารกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย โดยใช้สถิติ Independent Samples t-test ในการทดสอบ พบว่า ทัศนคติโดยรวมมีค่า Sig.(2-tailed) เท่ากับ .543 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือ

ยอมรับสมมุติฐานหลัก (H_0) และปฏิเสธสมมุติฐานรอง (H_1) หมายความว่าลูกค้าที่มีเพศแตกต่างกันมีทัศนคติ
ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยไม่แตกต่างกัน

ตาราง 9 แสดงผลการทดสอบทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกร
รายย่อยแบบรายข้อของลูกค้าระหว่างเพศชายและเพศหญิง

ทัศนคติของลูกค้า อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการ พักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกร รายย่อย	t-test for Equality of Means					
	เพศ	$\bar{X}$	S.D.	t	df	Sig.(2-tailed)
1.การแนะนำทางด้านการตลาดจาก โครงการฯช่วยให้ท่านขายผลผลิต ได้ราคาดี	ชาย	4.28	0.869	0.616	388	0.538
	หญิง	4.21	0.930			
2.การแนะนำการบริหารเงินใน ครัวเรือนจากโครงการฯช่วยให้ ท่านลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือนลง	ชาย	4.16	0.861	0.325	388	0.745
	หญิง	4.12	0.977			
3.หลังเข้าร่วมโครงการฯมีพนักงานจาก ธ.ก.ส.มาติดต่อท่านสม่ำเสมอ***	ชาย	3.12	1.236	-0.884	388	0.377
	หญิง	3.27	1.442			
4.ข่าวสารเกี่ยวกับโครงการฯเพียงพอที่ ทำให้ท่านปฏิบัติตามเงื่อนไขโครงการฯ ได้	ชาย	3.93	0.853	-0.907	388	0.365
	หญิง	4.03	0.870			
5.ท่านปฏิบัติตามแผนการออมเงินตั้งแต่ เริ่มโครงการฯ	ชาย	4.09	0.816	0.002	388	0.998
	หญิง	4.09	0.848			
6.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีความรู้ ในการผลิตเพิ่มมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วม โครงการฯ	ชาย	3.84	0.901	0.760	388	0.448
	หญิง	3.75	0.943			
7.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีความรู้ ในด้านการตลาดมากขึ้นกว่า ก่อนเข้าร่วม โครงการฯ	ชาย	3.75	0.901	-1.131	388	0.259
	หญิง	3.88	0.808			
8.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีเงิน ออมมากขึ้น	ชาย	3.68	0.976	-0.991	388	0.322
	หญิง	3.82	0.892			

ตาราง 9 (ต่อ)

ทัศนคติของลูกค้า อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการ พักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกร รายย่อย	เพศ	t-test for Equality of Means				
		$\bar{X}$	S.D.	t	df	Sig.(2-tailed)
9.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีภาระ หนี้สินลดลง***	ชาย	3.06	1.146	-0.026	388	0.979
	หญิง	3.06	1.071			
10.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯทำให้ผลผลิต การเกษตรเพิ่มขึ้น	ชาย	3.76	0.933	1.684	388	0.093
	หญิง	3.55	0.974			
11.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมี คุณภาพชีวิตดีขึ้น	ชาย	3.93	0.916	-0.240	388	0.811
	หญิง	3.96	0.928			
12.นโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการ พักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของ รัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ ใหม่	ชาย	4.05	0.936	-0.889	388	0.375
	หญิง	4.16	0.931			
13. โครงการฯนี้เป็นโครงการที่ดีรัฐบาล ควรมีโครงการลักษณะนี้อีก	ชาย	4.01	1.000	-0.019	388	0.985
	หญิง	4.01	0.961			
14.ท่านมีความพึงพอใจในการเข้าร่วม โครงการ	ชาย	4.10	0.901	1.232	388	0.219
	หญิง	3.96	0.824			
15.ท่านคิดว่าจะสามารถชำระหนี้เมื่อสิ้น สุทธระยะเวลาตามที่โครงการฯระบุ	ชาย	3.78	0.847	-2.852*	388	0.005
	หญิง	4.10	0.800			
16.เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้ท่านจะ สามารถกู้เงินกับธนาคารได้อีก	ชาย	4.10	0.881	-1.612	388	0.108
	หญิง	4.28	0.794			
17.เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ.31 มีนาคม 2547 ท่านคิดว่ารัฐบาลจะขยาย เวลาโครงการฯออกไปอีกเพื่อเป็น การผ่อนผันเวลาชำระหนี้ของท่าน	ชาย	3.72	1.124	0.544	388	0.587
	หญิง	3.64	1.177			
18.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมี ส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการ ผลิตในชุมชนของท่าน	ชาย	3.85	0.876	0.388	388	0.698
	หญิง	3.81	0.857			

ตาราง 9 (ต่อ)

ทัศนคติของลูกค้า อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการ พักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกร รายย่อย		t-test for Equality of Means				
		เพศ	$\bar{X}$	S.D.	t	Sig.(2-tailed)
19.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่าน สามารถช่วยเหลือชุมชนได้***	ชาย		2.91	1.088	-0.425	388
	หญิง		2.97	1.180		
20.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯเกษตรกร ในชุมชนของท่านมีการช่วยเหลือซึ่ง กันและกัน	ชาย		3.99	0.838	-1.980*	388
	หญิง		4.21	0.808		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

*** เป็นคำถามเชิงลบซึ่งผู้วิจัยได้ปรับแบบสอบถามเป็นเชิงบวกและปรับสเกลแล้ว

จากตาราง 9 ผลการวิเคราะห์การเปรียบเทียบเพศของลูกค้ากับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย โดยใช้สถิติ Independent Sample t-test ในการทดสอบ พบว่าทัศนคติข้อที่ 15, 20 ที่มีค่า Sig.(2-tailed) เท่ากับ 0.005 และ 0.048 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมุติฐานหลัก (H_0) และยอมรับสมมุติฐานรอง (H_1) หมายความว่าลูกค้าที่มีเพศแตกต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการจะสามารถชำระหนี้เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาตามที่โครงการระบุ และเกษตรกรในชุมชนของผู้เข้าร่วมโครงการมีการช่วยเหลือซึ่งกันและกันแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกนั้นไม่พบความแตกต่าง

1.2 อายุ - ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีอายุต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยต่างกัน สามารถเขียนเป็นสมมุติฐานทางสถิติได้ดังนี้

H_0 : ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีอายุแตกต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยไม่แตกต่างกัน

H_1 : ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีอายุแตกต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยแตกต่างกัน

สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ จะใช้การทดสอบด้วยการวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว(One Way Analysis of Variance : One Way ANOVA) และการทดสอบสมมุติฐานใช้ระดับความเชื่อมั่นที่ 95% จะปฏิเสธสมมุติฐานหลัก (H_0) ก็ต่อเมื่อ Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05 และถ้าสมมุติฐานข้อใดปฏิเสธสมมุติฐานหลัก (H_0) และยอมรับสมมุติฐานรอง (H_1) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อยหนึ่งคู่ที่แตกต่างกัน จะนำ

ไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) เพื่อหาค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ตาราง 10 แสดงผลการเปรียบเทียบทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย จำแนกตามอายุ

ตัวแปรที่จะศึกษา	แหล่งความแปรปรวน	df	SS	MS	F-Ratio	Sig.
ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	ระหว่างกลุ่ม	4	1.599	0.400	1.834	0.122
	ภายในกลุ่ม	385	83.949	0.218		
	รวม	389	85.548			

จากตาราง 10 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบอายุของลูกค้าเกี่ยวกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว One Way ANOVA (Analysis of Variance) พบว่า มีค่า Sig. มากกว่า 0.05 ซึ่งเป็นการทดสอบความแตกต่างระหว่างอายุกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ที่มีค่า Sig. เท่ากับ 0.122 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือยอมรับสมมุติฐานหลัก(H₀) และ ปฏิเสธสมมุติฐานรอง(H₁) หมายความว่า ลูกค้าที่มีอายุแตกต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ไม่แตกต่างกัน

ตาราง 11 แสดงผลการเปรียบเทียบทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยแบบรายข้อ จำแนกตามอายุ

ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	แหล่งความแปรปรวน	df	SS	MS	F-Ratio	Sig.
1. การแนะนำทางด้านการตลาดจากโครงการฯ ช่วยให้ท่านขายผลผลิตได้ราคาดี	ระหว่างกลุ่ม	4	4.940	1.235	1.607	0.172
	ภายในกลุ่ม	385	295.791	0.768		
	รวม	380	300.731			

ตาราง 11 (ต่อ)

ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	แหล่งความแปรปรวน	df	SS	MS	F-Ratio	Sig.
2. การแนะนำการบริหารเงินในครัวเรือนจากโครงการฯช่วยให้ท่านลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือนลง	ระหว่างกลุ่ม	4	6.527	1.632	2.125	0.077
	ภายในกลุ่ม	385	295.548	0.768		
	รวม	389	302.074			
3. หลังเข้าร่วมโครงการฯมีพนักงานจากข.ก.ส.มาติดต่อท่านสม่ำเสมอ***	ระหว่างกลุ่ม	4	12.872	3.218	2.008	0.093
	ภายในกลุ่ม	385	617.087	1.603		
	รวม	389	629.959			
4. ข่าวสารเกี่ยวกับ โครงการฯเพียงพอที่ทำให้ท่านปฏิบัติตามเงื่อนไขโครงการฯได้	ระหว่างกลุ่ม	4	2.031	0.508	0.692	0.598
	ภายในกลุ่ม	385	282.728	0.734		
	รวม	389	284.759			
5. ท่านปฏิบัติตามแผนการออมเงินตั้งแต่เริ่มโครงการฯ	ระหว่างกลุ่ม	4	6.374	1.593	2.401	0.050
	ภายในกลุ่ม	385	255.485	0.664		
	รวม	389	261.859			
6. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีความรู้ในการผลิตเพิ่มมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ	ระหว่างกลุ่ม	4	6.814	1.704	2.089	0.082
	ภายในกลุ่ม	385	313.978	0.816		
	รวม	389	302.792			
7. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีความรู้ในด้านการตลาดมากขึ้นกว่า ก่อนเข้าร่วมโครงการฯ	ระหว่างกลุ่ม	4	2.721	0.680	0.866	0.485
	ภายในกลุ่ม	385	302.510	0.786		
	รวม	389	305.231			
8. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีเงินออมมากขึ้น	ระหว่างกลุ่ม	4	2.697	0.674	0.727	0.574
	ภายในกลุ่ม	385	357.203	0.928		
	รวม	389	359.900			

ตาราง 11 (ต่อ)

ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	แหล่งความแปรปรวน	df	SS	MS	F-Ratio	Sig.
9. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ท่านมีภาระหนี้สินลดลง***	ระหว่างกลุ่ม	4	5.284	1.327	1.496	0.203
	ภายในกลุ่ม	385	339.905	0.883		
	รวม	389	345.190			
10. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น	ระหว่างกลุ่ม	4	14.766	3.692	2.936*	0.021
	ภายในกลุ่ม	385	483.993	1.257		
	รวม	389	498.759			
11. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ท่านมีคุณภาพชีวิตดีขึ้น	ระหว่างกลุ่ม	4	8.561	2.140	2.587*	0.037
	ภายในกลุ่ม	385	318.569	0.827		
	รวม	389	327.131			
12. นโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่	ระหว่างกลุ่ม	4	1.012	0.253	0.287	0.886
	ภายในกลุ่ม	385	338.978	0.880		
	รวม	389	339.990			
13. โครงการฯนี้เป็นโครงการที่ดี รัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีก	ระหว่างกลุ่ม	4	3.715	0.929	0.943	0.439
	ภายในกลุ่ม	385	379.221	0.985		
	รวม	389	382.936			
14. ท่านมีความพึงพอใจในการเข้าร่วมโครงการ	ระหว่างกลุ่ม	4	4.570	1.142	1.451	0.217
	ภายในกลุ่ม	385	303.123	0.787		
	รวม	389	307.692			
15. ท่านคิดว่าจะสามารถชำระหนี้เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาตามที่โครงการฯระบุ	ระหว่างกลุ่ม	4	6.078	1.520	2.145	0.075
	ภายในกลุ่ม	385	272.745	0.708		
	รวม	389	278.823			

ตาราง 11 (ต่อ)

ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	แหล่งความแปรปรวน	df	SS	MS	F-Ratio	Sig.
16. เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้ท่านจะสามารถกู้เงินกับธนาคารได้อีก	ระหว่างกลุ่ม ภายในกลุ่ม รวม	4 385 389	9.054 284.536 293.590	2.264 0.739	3.063*	0.017
17. เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ท่านคิดว่ารัฐบาลจะขยายเวลาโครงการฯออกไปอีกเพื่อเป็นการผ่อนผันเวลาชำระหนี้ของท่าน	ระหว่างกลุ่ม ภายในกลุ่ม รวม	4 385 389	9.223 489.036 498.259	2.306 1.270	1.815	0.125
18. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ท่านมีส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชนของท่าน	ระหว่างกลุ่ม ภายในกลุ่ม รวม	4 385 389	7.778 287.681 295.459	1.944 0.747	2.602*	0.036
19. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ท่านสามารถช่วยเหลือชุมชนได้***	ระหว่างกลุ่ม ภายในกลุ่ม รวม	4 385 389	7.229 466.146 473.374	1.807 1.211	1.493	0.204
20. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ เกษตรกรในชุมชนของท่านมีการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน	ระหว่างกลุ่ม ภายในกลุ่ม รวม	4 385 389	5.835 265.908 271.744	1.459 0.691	2.112	0.079

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

*** เป็นคำถามเชิงลบซึ่งผู้วิจัยได้ปรับแบบสอบถามเป็นเชิงบวกและปรับสเกลแล้ว

จากตาราง 11 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบอายุของลูกค้าเกี่ยวกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว One Way ANOVA (Analysis of Variance) พบว่าทัศนคติข้อที่ 10, 11, 16 และ ข้อที่ 18 มีค่า Sig. เท่ากับ 0.021,

0.037, 0.017 และ 0.036 ตามลำดับ ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมุติฐานหลัก(H_0) และ ยอมรับสมมุติฐานรอง(H_1) หมายความว่าอายุแตกต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น ภายหลังเข้าร่วมโครงการผู้เข้าร่วมโครงการมีคุณภาพชีวิตดีขึ้น เมื่อสิ้นสุดโครงการ ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้ผู้เข้าร่วมโครงการจะสามารถกู้เงินกับธนาคารได้อีก และ ภายหลังเข้าร่วมโครงการผู้เข้าร่วมโครงการมีส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชนของผู้เข้าร่วมโครงการแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกนั้นไม่พบความแตกต่าง ดังนั้นผู้วิจัยจึงได้นำผลการวิเคราะห์ไปเปรียบเทียบกับเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ใช้วิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference(LSD) เพื่อหาค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างที่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ตามลำดับ ดังต่อไปนี้

ตาราง 12 แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้าที่มีอายุแตกต่างกันกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น

อายุ		ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี	30 – 39 ปี	40 – 49 ปี	50 – 59 ปี	60 ปีขึ้นไป
	$\bar{X}$	2.33	2.92	3.28	2.95	2.90
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี	2.33		-0.59 (0.221)	-0.95* (0.043)	-0.61 (0.195)	-0.57 (0.231)
30 – 39 ปี	2.92			-0.36* (0.033)	-0.03 (0.886)	0.02 (0.932)
40 – 49 ปี	3.28				0.33* (0.024)	0.38* (0.019)
50 – 59 ปี	2.95					0.04 (0.807)
60 ปีขึ้นไป	2.90					

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 12 ผลการวิเคราะห์ ลูกค้าที่มีอายุ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี กับอายุ 40 – 49 ปี พบว่าค่า Sig. เท่ากับ 0.043 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้าที่มีอายุ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี แตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้าที่มีอายุ 40 – 49 ปี ด้านทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น ที่ระดับ นัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.95

ลูกค้าที่มีอายุ 30 - 39 ปี กับอายุ 40 – 49 ปี พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.033 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้าที่มีอายุ 30 - 39 ปี แตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้าที่มีอายุ 40 – 49 ปี ด้านทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ .36

ลูกค้าที่มีอายุ 40 - 49 ปี กับอายุ 50 - 59 ปี พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.024 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายถึง

ความว่า ลูกค้าที่มีอายุ 40 - 49 แตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้าที่มีอายุ 50 - 59 ปี ด้านทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.33

ลูกค้าที่มีอายุ 40 - 49 ปี กับอายุ 60 ปีขึ้นไป พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.019 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้าที่มีอายุ 40 - 49 แตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้าที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ด้านทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.38

ตาราง 13 แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้าที่มีอายุแตกต่างกันกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการมีคุณภาพชีวิตดีขึ้น

อายุ		ต่ำกว่าหรือเท่า กับ 29 ปี	30 – 39 ปี	40 – 49 ปี	50 – 59 ปี	60 ปีขึ้นไป
	$\bar{X}$	4.00	3.65	4.06	3.85	3.99
ต่ำกว่าหรือเท่า กับ 29 ปี	4.0		0.35 (0.369)	-0.06 (0.864)	0.15 (0.698)	0.01 (0.972)
30 – 39 ปี	3.65			-0.41* (0.002)	-0.20 (0.177)	-0.34* (0.033)
40 – 49 ปี	4.06				0.21 (0.073)	0.08 (0.543)
50 – 59 ปี	3.85					-0.14 (0.341)
60 ปีขึ้นไป	3.99					

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 13 ผลการวิเคราะห์ ลูกค้าที่มีอายุ 30 - 39 ปี กับอายุ 40 - 49 ปี พบว่า ค่าSig. เท่ากับ 0.002 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้าที่มีอายุ 30 - 39 ปี แตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้าที่มีอายุ 40 - 49 ปี ด้านทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการมีคุณภาพชีวิตดีขึ้น ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.41

ลูกค้าที่มีอายุ 30 - 39 ปี กับอายุ 60 ปีขึ้นไป พบว่า ค่าSig. เท่ากับ 0.033 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้าที่มีอายุ 30 - 39 ปี แตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้าที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ด้านทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการมีคุณภาพชีวิตดีขึ้น ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.34

ตาราง 14 แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้าที่มีอายุแตกต่างกันกับทัศนคติเมื่อสิ้นสุดโครงการฯ
ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้ผู้เข้าร่วมโครงการจะสามารถกู้เงินกับธนาคารได้อีก

อายุ	ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี	30 – 39 ปี	40 – 49 ปี	50 – 59 ปี	60 ปีขึ้นไป
$\bar{X}$	3.17	4.08	4.10	4.31	4.08
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี	3.17	-0.91*	-0.93*	-1.14*	-0.92*
		(0.013)	(0.010)	(0.002)	(0.013)
30 – 39 ปี	4.08		-0.02	-0.23	0.00
			(0.889)	(0.102)	(0.985)
40 – 49 ปี	4.10			-0.21	0.02
				(0.061)	(0.901)
50 – 59 ปี	4.31				0.23
					(0.092)
60 ปีขึ้นไป	4.08				

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 14 ผลการวิเคราะห์ ลูกค้าที่มีอายุ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี กับอายุ 30 - 39 ปี พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.013 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้าที่มีอายุ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี แตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้าที่มีอายุ 30 - 39 ปี ด้านทัศนคติเมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้ผู้เข้าร่วมโครงการจะสามารถกู้เงินกับธนาคารได้อีก ที่ระดับนัย สำคัญ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.91

ลูกค้าที่มีอายุ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี กับอายุ 40 - 49 ปี พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.010 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้าที่มีอายุ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี แตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้าที่มีอายุ 40 - 49 ปี ด้านทัศนคติเมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้ผู้เข้าร่วมโครงการจะสามารถกู้เงินกับธนาคารได้อีก ที่ระดับนัย สำคัญ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.93

ลูกค้าที่มีอายุ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี กับอายุ 50 - 59 ปี พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.002 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้าที่มีอายุ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี แตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้าที่มีอายุ 50 - 59 ปี ด้านทัศนคติเมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้ผู้เข้าร่วมโครงการจะสามารถกู้เงินกับธนาคารได้อีก ที่ระดับนัย สำคัญ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.14

ลูกค้าที่มีอายุ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี กับอายุ 60 ปีขึ้นไป พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.013 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้าที่มีอายุ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี แตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้าที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไปด้านทัศนคติเมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้ผู้เข้าร่วมโครงการจะสามารถกู้เงินกับธนาคารได้อีก ที่ระดับนัย สำคัญ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.92

ตาราง 15 แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้าที่มีอายุแตกต่างกันกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการมีส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชนของผู้เข้าร่วมโครงการ

อายุ	ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี	30 – 39 ปี	40 – 49 ปี	50 – 59 ปี	60 ปีขึ้นไป
$\bar{X}$	4.83	3.70	3.90	3.82	3.81
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี	4.83	1.13*	0.94*	1.01*	1.03*
30 – 39 ปี	3.70	(0.002)	(0.010)	(0.006)	(0.005)
40 – 49 ปี	3.90		-0.20	-0.12	-0.11
			(0.127)	(0.392)	(0.461)
50 – 59 ปี	3.82			0.08	0.09
				(0.497)	(0.475)
60 ปีขึ้นไป	3.81				0.01
					(0.935)

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 15 ผลการวิเคราะห์ ลูกค้าที่มีอายุ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี กับอายุ 30 - 39 ปี พบว่าค่า Sig. เท่ากับ 0.002 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้าที่มีอายุ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี แตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้าที่มีอายุ 30 - 39 ปี ด้านทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการมีส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชนของผู้เข้าร่วมโครงการ ที่ระดับนัย สำคัญ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.13

ลูกค้าที่มีอายุ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี กับอายุ 40 - 49 ปี พบว่าค่า Sig. เท่ากับ 0.010 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้าที่มีอายุ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี แตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้าที่มีอายุ 40 - 49 ปี ด้านทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการมีส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชนของผู้เข้าร่วมโครงการ ที่ระดับนัย สำคัญ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.94

ลูกค้าที่มีอายุ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี กับอายุ 50 - 59 ปี พบว่าค่า Sig. เท่ากับ 0.006 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้าที่มีอายุ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี แตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้าที่มีอายุ 50 - 59 ปี ด้านทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการมีส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชนของผู้เข้าร่วมโครงการ ที่ระดับนัย สำคัญ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.01

ลูกค้าที่มีอายุ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี กับอายุ 60 ปีขึ้นไป พบว่าค่า Sig. เท่ากับ 0.005 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้าที่มีอายุ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี แตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้าที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ด้านทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการมีส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชนของผู้เข้าร่วมโครงการ ที่ระดับนัย สำคัญ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.03

1.3 สถานภาพสมรส – ลูกจ้างธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีสถานภาพสมรสแตกต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยต่างกัน สามารถเขียนเป็นสมมติฐานทางสถิติได้ดังนี้

- H_0 : ลูกจ้างธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีสถานภาพสมรสแตกต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยไม่แตกต่างกัน
- H_1 : ลูกจ้างธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีสถานภาพสมรสแตกต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยแตกต่างกัน

สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ จะใช้การทดสอบด้วยการวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance : One Way ANOVA)และการทดสอบสมมติฐานใช้ระดับความเชื่อมั่นที่ 95% จะปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) ก็ต่อเมื่อ Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05 และถ้าสมมติฐานข้อใดปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) และยอมรับสมมติฐานรอง (H_1) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อยหนึ่งคู่ที่แตกต่างกัน จะนำไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) เพื่อหาค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างที่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ตาราง 16 แสดงผลการเปรียบเทียบทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย จำแนกตามสถานภาพสมรส

ตัวแปรที่จะศึกษา	แหล่งความแปรปรวน	df	SS	MS	F-Ratio	Sig.
ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	ระหว่างกลุ่ม	2	0.153	0.077	0.347	0.707
	ภายในกลุ่ม	387	85.395	0.221		
	รวม	389	85.548			

จากตาราง 16 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบสถานภาพสมรสของลูกจ้างเกี่ยวกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว One Way ANOVA (Analysis of Variance) พบว่า มีค่า Sig. มากกว่า 0.05 ซึ่งเป็นการทดสอบความแตกต่างระหว่างสถานภาพสมรสกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ที่มีค่า Sig. เท่ากับ 0.707 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก(H_0) และ ปฏิเสธสมมติฐานรอง(H_1) หมายความว่าลูกจ้างที่มีสถานภาพสมรสต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยไม่แตกต่างกัน

ตาราง 17 แสดงผลการเปรียบเทียบทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยแบบรายข้อ จำแนกตามสถานภาพสมรส

ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	แหล่งความแปรปรวน	df	SS	MS	F-Ratio	Sig.
1. การแนะนำทางด้านการตลาดจากโครงการฯ ช่วยให้ท่านขายผลผลิตได้ราคาดี	ระหว่างกลุ่ม	2	0.587	0.293	0.378	0.685
	ภายในกลุ่ม	387	300.14	0.776		
	รวม	389	300.731			
2. การแนะนำการบริหารเงินในครัวเรือนจากโครงการฯ ช่วยให้ท่านลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือน ลง	ระหว่างกลุ่ม	2	0.020	0.010	0.013	0.987
	ภายในกลุ่ม	387	302.054	0.781		
	รวม	389	302.074			
3. หลังเข้าร่วมโครงการฯ มีพนักงานจากธ.ก.ส.มาติดต่อท่านสม่ำเสมอ***	ระหว่างกลุ่ม	2	0.052	0.026	0.016	0.984
	ภายในกลุ่ม	387	629.907	1.628		
	รวม	389	629.959			
4. ข่าวสารเกี่ยวกับ โครงการฯ เพียงพอที่ทำให้ท่านปฏิบัติตามเงื่อนไขโครงการฯ ได้	ระหว่างกลุ่ม	2	0.056	0.028	0.038	0.962
	ภายในกลุ่ม	387	284.702	0.736		
	รวม	389	284.759			
5. ท่านปฏิบัติตามแผนการออมเงินตั้งแต่เริ่มโครงการฯ	ระหว่างกลุ่ม	2	1.875	0.937	1.395	0.249
	ภายในกลุ่ม	387	259.984	0.672		
	รวม	389	261.859			
6. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ท่านมีความรู้ในการผลิตเพิ่มมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ	ระหว่างกลุ่ม	2	2.922	1.461	1.779	0.170
	ภายในกลุ่ม	387	317.870	0.821		
	รวม	389	320.792			
7. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ท่านมีความรู้ในด้านการตลาดมากขึ้นกว่า ก่อนเข้าร่วมโครงการฯ	ระหว่างกลุ่ม	2	0.616	0.308	0.391	0.676
	ภายในกลุ่ม	387	304.615	0.787		
	รวม	389	305.231			

ตาราง 17 (ต่อ)

ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	แหล่งความแปรปรวน	df	SS	MS	F-Ratio	Sig.
8. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ทำนมีเงินออมมากขึ้น	ระหว่างกลุ่ม	2	0.209	0.105	0.112	0.894
	ภายในกลุ่ม	387	359.691	0.929		
	รวม	389	359.900			
9. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ทำนมีภาระหนี้สินลดลง***	ระหว่างกลุ่ม	2	3.397	1.698	1.327	0.267
	ภายในกลุ่ม	387	495.362	1.280		
	รวม	389	498.759			
10.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯทำ ให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น	ระหว่างกลุ่ม	2	0.759	0.380	0.427	0.653
	ภายในกลุ่ม	387	344.430	0.890		
	รวม	389	345.190			
11. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ทำนมีคุณภาพชีวิตดีขึ้น	ระหว่างกลุ่ม	2	1.050	0.525	0.623	0.537
	ภายในกลุ่ม	387	326.081	0.843		
	รวม	389	327.131			
12. นโยบายช่วยเหลือ เกษตรกรด้วยการพักชำระ หนี้และลดภาระหนี้ ของรัฐบาลเป็นการสร้าง โอกาสหารายได้ใหม่	ระหว่างกลุ่ม	2	0.563	0.281	0.321	0.726
	ภายในกลุ่ม	387	339.427	0.877		
	รวม	389	339.990			
13. โครงการฯนี้เป็นโครงการที่ดี รัฐบาลควรมีโครงการ ลักษณะนี้อีก	ระหว่างกลุ่ม	2	0.634	0.317	0.321	0.748
	ภายในกลุ่ม	387	382.302	0.988		
	รวม	389	382.936			
14. ทำนมีความพึงพอใจใน การเข้าร่วมโครงการ	ระหว่างกลุ่ม	2	0.462	0.231	0.291	0.748
	ภายในกลุ่ม	387	307.231	0.794		
	รวม	389	307.692			

ตาราง 17 (ต่อ)

ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	แหล่งความแปรปรวน	df	SS	MS	F-Ratio	Sig.
15. ท่านคิดว่าจะสามารถชำระหนี้เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาตามที่โครงการระบุ	ระหว่างกลุ่ม	2	0.712	0.356	0.495	0.610
	ภายในกลุ่ม	387	278.111	0.719		
	รวม	389	278.823			
16. เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าท่านสามารถชำระหนี้ได้ท่านจะสามารถกู้เงินกับธนาคารได้อีก	ระหว่างกลุ่ม	2	0.853	0.427	0.564	0.569
	ภายในกลุ่ม	387	292.737	0.756		
	รวม	389	293.590			
17. เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ท่านคิดว่ารัฐบาลจะขยายเวลาโครงการออกไปอีกเพื่อเป็นการผ่อนผันเวลาชำระหนี้ของท่าน	ระหว่างกลุ่ม	2	3.275	1.638	1.280	0.279
	ภายในกลุ่ม	387	494.984	1.279		
	รวม	389	498.259			
18. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ท่านมีส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชนของท่าน	ระหว่างกลุ่ม	2	.0924	0.462	0.607	0.545
	ภายในกลุ่ม	387	294.535	0.761		
	รวม	389	295.459			
19. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ท่านสามารถช่วยเหลือชุมชนได้***	ระหว่างกลุ่ม	2	4.296	2.148	1.772	0.171
	ภายในกลุ่ม	387	469.078	1.212		
	รวม	389	473.374			
20. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ เกษตรกรในชุมชนของท่านมีการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน	ระหว่างกลุ่ม	2	0.630	0.315	0.450	0.638
	ภายในกลุ่ม	387	271.113	0.701		
	รวม	389	271.744			

*** เป็นคำถามเชิงลบซึ่งผู้วิจัยได้ปรับแบบสอบถามเป็นเชิงบวกและปรับสเกลแล้ว

จากตาราง 17 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบสถานภาพสมรรถของลูกค้าเกี่ยวกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยแบบรายข้อ โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ความแปร

ปรวนทางเดียว One Way ANOVA (Analysis of Variance) พบว่าทัศนคติทุกข้อ มีค่า Sig. มากกว่า 0.05 ซึ่งนั่นคือ ยอมรับสมมุติฐานหลัก(H_0) และ ปฏิเสธสมมุติฐานรอง(H_1) หมายความว่าลูกค้าที่มีสถานภาพสมรสต่างกัันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยรายข้อไม่แตกต่างกัน

1.4 ระดับการศึกษา - ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีระดับการศึกษาต่างกัน มีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยต่างกัน สามารถเขียนเป็นสมมุติฐานทางสถิติได้ดังนี้

- H_0 : ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีทัศนคติ ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ไม่แตกต่างกัน
- H_1 : ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย แตกต่างกัน

สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ จะใช้การทดสอบด้วยการวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance : One Way ANOVA)และการทดสอบสมมุติฐานใช้ระดับความเชื่อมั่นที่ 95% จะปฏิเสธสมมุติฐานหลัก (H_0) ก็ต่อเมื่อ Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05 และถ้าสมมุติฐานข้อใดปฏิเสธสมมุติฐานหลัก (H_0) และยอมรับสมมุติฐานรอง (H_1) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อยหนึ่งคู่ที่แตกต่างกัน จะนำไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) เพื่อหาค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้าง แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ตาราง 18 แสดงผลการเปรียบเทียบทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย จำแนกตามระดับการศึกษา

ตัวแปรที่จะศึกษา	แหล่งความแปรปรวน	df	SS	MS	F-Ratio	Sig. (2-tailed)
ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	ระหว่างกลุ่ม	5	1.640	0.328	1.501	0.189
	ภายในกลุ่ม	384	83.909	0.219		
	รวม	389	85.548			

จากตาราง 18 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบระดับการศึกษาของลูกค้าเกี่ยวกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว One Way ANOVA (Analysis of Variance) พบว่า มีค่า Sig. มากกว่า 0.05 ซึ่งเป็นการทดสอบความแตกต่างระหว่างระดับการศึกษากับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ที่มีค่า Sig. เท่ากับ 0.189 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือยอมรับสมมุติฐานหลัก(H_0) และปฏิเสธสมมุติฐาน

รอง(H₁) หมายความว่าลูกค้าที่มีระดับการศึกษาต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยไม่แตกต่างกัน

ตาราง 19 แสดงผลการเปรียบเทียบทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยแบบรายข้อ จำแนกตามระดับการศึกษา

ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	แหล่งความแปรปรวน	df	SS	MS	F-Ratio	Sig.
1. การแนะนำทางด้านการตลาดจากโครงการฯ ช่วยให้ท่านขายผลผลิตได้ราคาดี	ระหว่างกลุ่ม	5	2.374	0.475	0.611	0.691
	ภายในกลุ่ม	384	298.356	0.777		
	รวม	389	300.731			
2. การแนะนำการบริหารเงินในครัวเรือนจากโครงการฯช่วยให้ท่านลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือนลง	ระหว่างกลุ่ม	5	0.535	0.107	0.136	0.984
	ภายในกลุ่ม	384	301.540	0.785		
	รวม	389	302.074			
3. หลังเข้าร่วมโครงการฯมีพนักงานจากธ.ก.ส.มาติดต่อท่านสม่ำเสมอ***	ระหว่างกลุ่ม	5	14.016	2.803	1.748	0.123
	ภายในกลุ่ม	384	615.943	1.604		
	รวม	389	629.959			
4. ข่าวสารเกี่ยวกับโครงการฯเพียงพอที่ทำให้ท่านปฏิบัติตามเงื่อนไขโครงการฯได้	ระหว่างกลุ่ม	5	2.561	0.510	0.694	0.628
	ภายในกลุ่ม	384	282.208	0.735		
	รวม	389	284.759			
5. ท่านปฏิบัติตามแผนการออมเงินตั้งแต่เริ่มโครงการฯ	ระหว่างกลุ่ม	5	3.321	0.664	0.986	0.426
	ภายในกลุ่ม	384	258.538	0.673		
	รวม	389	261.859			
6. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีความรู้ในการผลิตเพิ่มมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ	ระหว่างกลุ่ม	5	3.508	0.702	0.849	0.516
	ภายในกลุ่ม	384	317.285	0.826		
	รวม	389	320.792			

ตาราง 19 (ต่อ)

ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	แหล่งความแปรปรวน	df	SS	MS	F-Ratio	Sig.
7. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ	ระหว่างกลุ่ม	5	2.858	0.572	0.726	0.604
ท่านมีความรู้ในด้านการตลาด	ภายในกลุ่ม	384	302.372	0.787		
มากขึ้นกว่า ก่อนเข้าร่วมโครงการฯ	รวม	389	305.231			
8. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ	ระหว่างกลุ่ม	2	0.209	0.105	0.112	0.894
ท่านมีเงินออมมากขึ้น	ภายในกลุ่ม	387	359.691	0.929		
	รวม	389	359.900			
9. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ	ระหว่างกลุ่ม	5	10.544	2.109	1.659	0.144
ท่านมีภาระหนี้สินลดลง***	ภายในกลุ่ม	384	488.215	1.271		
	รวม	389	498.759			
10. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ	ระหว่างกลุ่ม	5	2.769	0.554	0.621	0.684
ทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น	ภายในกลุ่ม	384	342.421	0.892		
	รวม	389	345.190			
11. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ	ระหว่างกลุ่ม	5	2.674	0.535	0.633	0.675
ท่านมีคุณภาพชีวิตดีขึ้น	ภายในกลุ่ม	384	324.456	0.845		
	รวม	389	327.131			
12. นโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่	ระหว่างกลุ่ม	5	13.098	2.620	3.077*	0.010
	ภายในกลุ่ม	384	326.892	0.851		
	รวม	389	339.990			
13. โครงการฯนี้เป็นโครงการที่ดี รัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีก	ระหว่างกลุ่ม	5	12.496	2.499	2.591*	0.025
	ภายในกลุ่ม	384	370.440	0.965		
	รวม	389	382.936			

ตาราง 19 (ต่อ)

ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	แหล่งความแปรปรวน	df	SS	MS	F-Ratio	Sig.
14. ท่านมีความพึงพอใจในการเข้าร่วมโครงการ	ระหว่างกลุ่ม	5	7.424	1.485	1.899	0.094
	ภายในกลุ่ม	384	300.269	0.782		
	รวม	389	307.692			
15.ท่านคิดว่าจะสามารถชำระหนี้เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาตามที่โครงการระบุ	ระหว่างกลุ่ม	5	1.367	0.273	0.378	0.864
	ภายในกลุ่ม	384	277.456	0.723		
	รวม	389	278.823			
16. เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้ท่านจะสามารถกู้เงินกับธนาคารได้อีก	ระหว่างกลุ่ม	5	7.277	1.455	1.952	0.085
	ภายในกลุ่ม	384	288.312	0.746		
	รวม	389	293.590			
17. เมื่อสิ้นสุดโครงการฯณ. 31 มีนาคม 2547 ท่านคิดว่ารัฐบาลจะขยายเวลาโครงการออกไปอีกเพื่อเป็นการผ่อนผันเวลาชำระหนี้ของท่าน	ระหว่างกลุ่ม	5	7.461	1.492	1.168	0.324
	ภายในกลุ่ม	384	490.798	1.278		
	รวม	389	498.259			
18.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชนของท่าน	ระหว่างกลุ่ม	5	7.199	1.440	1.918	0.090
	ภายในกลุ่ม	384	288.260	0.751		
	รวม	389	295.459			
19.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านสามารถช่วยเหลือชุมชนได้***	ระหว่างกลุ่ม	5	8.828	1.766	1.459	0.202
	ภายในกลุ่ม	384	464.547	1.210		
	รวม	389	473.374			

ตาราง 19 (ต่อ)

ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	แหล่งความแปรปรวน	df	SS	MS	F-Ratio	Sig.
20.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ	ระหว่างกลุ่ม	5	4.086	0.817	1.172	0.322
เกษตรกรในชุมชนของท่านมีการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน	ภายในกลุ่ม	384	267.658	0.697		
รวม		389	271.744			

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

*** เป็นค่าตามเชิงลบซึ่งผู้วิจัยได้ปรับแบบสอบถามเป็นเชิงบวกและปรับสเกลแล้ว

จากตาราง 19 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบระดับการศึกษาของลูกค้าเกี่ยวกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว One Way ANOVA (Analysis of Variance) พบว่าทัศนคติข้อที่ 12 และ ข้อที่ 13 มีค่า Sig.เท่ากับ 0.010 และ 0.025 ตามลำดับ ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมุติฐานหลัก(H₀) และ ยอมรับสมมุติฐานรอง(H₁) หมายความว่า ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีทัศนคตินโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่ และทัศนคติโครงการนี้เป็นโครงการที่ดีรัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีกแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกนั้นไม่พบความแตกต่าง ดังนั้นผู้วิจัยจึงได้นำผลการวิเคราะห์ไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ใช้วิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference(LSD) เพื่อหาค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างที่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ตามลำดับ ดังนี้

ตาราง 20 แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกันกับทัศนคติ
นโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาส
หารายได้ใหม่

ระดับการศึกษา		ไม่ได้ เรียน หนังสือ	ประถม ศึกษา	มัธยม ศึกษาตอน ต้น	มัธยม ศึกษาตอน ปลาย / ปวช.	อนุปริญญา/ ปวส.	ปริญญาตรี หรือมาก กว่า
	$\bar{X}$	4.38	4.05	4.27	3.47	3.33	3.50
ไม่ได้เรียน หนังสือ	4.38		0.34* (0.045)	0.12 (0.570)	0.92* (0.001)	1.05 (0.060)	0.88 (0.190)
ประถมศึกษา	4.05			-0.22 (0.124)	0.58* (0.018)	0.71 (0.184)	0.55 (0.405)
มัธยมศึกษา ตอนต้น	4.27				0.80* (0.004)	0.93 (0.090)	0.77 (0.251)
มัธยมศึกษา ตอนปลาย / ปวช.	3.47					0.13 (0.819)	-0.03 (0.962)
อนุปริญญา/ ปวส.	3.33						.017 (0.843)
ปริญญาตรีหรือ มากกว่า	3.50						

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 20 ผลการวิเคราะห์ ลูกค้ำที่ไม่ได้เรียนหนังสือกับลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาประถมศึกษา พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.045 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้ำที่ไม่ได้เรียนหนังสือแตกต่างเป็นรายคู่กับ ลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาประถมศึกษา ด้านทัศนคตินโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ .034

ลูกค้ำที่ไม่ได้เรียนหนังสือกับลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาประถมศึกษา พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.001 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้ำที่ไม่ได้เรียนหนังสือแตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้ำที่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช. ด้านทัศนคตินโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.92

ลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาประถมศึกษากับลูกค้ำที่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช. พบ

ว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.018 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาประถมศึกษาแตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้ำที่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช. ด้านทัศนคตินโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่ ที่ระดับนัย สำคัญ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.58

ลูกค้ำที่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนต้นกับลูกค้ำที่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช. พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.004 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้ำที่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนต้นแตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้ำที่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช. ด้านทัศนคตินโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่ ที่ระดับนัย สำคัญ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.80

ตาราง 21 แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกันกับทัศนคติ
โครงการฯนี้เป็นโครงการที่ดีรัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีก

ระดับการศึกษา		ไม่ได้เรียนหนังสือ	ประถมศึกษา	มัธยมศึกษาตอนต้น	มัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช.	อนุปริญญา/ปวส.	ปริญญาตรีหรือมากกว่า
	$\bar{X}$	4.38	3.97	4.20	3.53	4.00	3.00
ไม่ได้เรียนหนังสือ	4.38		0.41* (0.021)	0.18 (0.417)	0.85* (0.006)	0.38 (0.518)	1.38 (0.054)
ประถมศึกษา	3.97			-0.24 (0.122)	0.44 (0.095)	-0.03 (0.956)	0.97 (0.165)
มัธยมศึกษาตอนต้น	4.20				0.67* (0.021)	0.20 (0.727)	1.20 (0.090)
มัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช.	3.53					-0.47 (0.453)	0.53 (0.471)
อนุปริญญา/ปวส.	4.00						1.00 (0.265)
ปริญญาตรีหรือมากกว่า	3.00						

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 21 ผลการวิเคราะห์ ลูกค้ำที่ไม่ได้เรียนหนังสือกับลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาประถมศึกษา พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.041 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้ำที่ไม่ได้เรียนหนังสือแตกต่างเป็นรายคู่กับ

ลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาประถมศึกษา ด้านทัศนคติโครงการนี้เป็นโครงการที่ตีรัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีก ที่ระดับนัย สำคัญ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.41

ลูกค้ำที่ไม่ได้เรียนหนังสือกับลูกค้ำที่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช.พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.006 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้ำที่ไม่ได้เรียนหนังสือแตกต่างเป็นรายคู่กับ ลูกค้ำที่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช. ด้านทัศนคติโครงการนี้เป็นโครงการที่ตีรัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีก ที่ระดับนัย สำคัญ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.85

ลูกค้ำที่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนต้นกับลูกค้ำที่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช.พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.021 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้ำที่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนต้นแตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้ำที่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช. ด้านทัศนคติโครงการนี้เป็นโครงการที่ตีรัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีก ที่ระดับนัย สำคัญ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.67

1.4 รายได้สุทธิต่อปี - ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีรายได้สุทธิต่อปีต่างกัน มีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยต่างกัน สามารถเขียนเป็นสมมุติฐานทางสถิติได้ดังนี้

- H_0 : ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีรายได้สุทธิต่อปีแตกต่างกัน มีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ไม่แตกต่างกัน
- H_1 : ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีรายได้สุทธิต่อปีแตกต่างกัน มีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย แตกต่างกัน

สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ จะใช้การทดสอบด้วยการวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance : One Way ANOVA) และการทดสอบสมมุติฐานใช้ระดับความเชื่อมั่นที่ 95% จะปฏิเสธสมมุติฐานหลัก (H_0) ก็ต่อเมื่อ Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05 และถ้าสมมุติฐานข้อใดปฏิเสธสมมุติฐานหลัก (H_0) และยอมรับสมมุติฐานรอง (H_1) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อยหนึ่งคู่ที่แตกต่างกัน จะนำไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) เพื่อหาค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้าง แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ตาราง 22 แสดงผลการเปรียบเทียบทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย จำแนกตามรายได้สุทธิต่อปี

ตัวแปรที่จะศึกษา	แหล่งความแปรปรวน	df	SS	MS	F-Ratio	Sig.
ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	ระหว่างกลุ่ม	4	0.837	.209	.951	.434
	ภายในกลุ่ม	385	84.711	.220		
	รวม	389	85.548			

จากตาราง 22 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบรายได้สุทธิต่อปีของลูกค้าเกี่ยวกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว One Way ANOVA (Analysis of Variance) พบว่า มีค่า Sig. มากกว่า .05 ซึ่งเป็นการทดสอบความแตกต่างระหว่างรายได้สุทธิต่อปีกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ที่มีค่า Sig. เท่ากับ 0.434 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือยอมรับสมมุติฐานหลัก(H₀) และ ปฏิเสธสมมุติฐานรอง(H₁) หมายความว่าลูกค้าที่มีรายได้สุทธิต่อปีแตกต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยไม่แตกต่างกัน

ตาราง 23 แสดงผลการเปรียบเทียบทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยแบบรายข้อ จำแนกตามรายได้สุทธิต่อปี

ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	แหล่งความแปรปรวน	df	SS	MS	F-Ratio	Sig.
1. การแนะนำทางด้านการตลาดจากโครงการฯ ช่วยให้ท่านขายผลผลิตได้ราคาดี	ระหว่างกลุ่ม	4	0.496	.124	.159	.959
	ภายในกลุ่ม	385	300.235	.780		
	รวม	389	300.731			
2. การแนะนำการบริหารเงินในครัวเรือนจากโครงการฯช่วยให้ท่านลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือนลง	ระหว่างกลุ่ม	4	0.515	.129	.164	.956
	ภายในกลุ่ม	385	301.559	.783		
	รวม	389	302.074			

ตาราง 23 (ต่อ)

ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	แหล่งความแปรปรวน	df	SS	MS	F-Ratio	Sig.
3. หลังเข้าร่วมโครงการฯมีพนักงานจากธ.ก.ส.มาติดต่อทำนสนมาเสมอ***	ระหว่างกลุ่ม	4	12.072	3.018	1.880	.113
	ภายในกลุ่ม	385	617.887	1.605		
	รวม	389	629.959			
4. ข่าวสารเกี่ยวกับ โครงการฯเพียงพอที่ทำให้ท่านปฏิบัติตามเงื่อนไขโครงการฯได้	ระหว่างกลุ่ม	4	3.660	.915	1.253	.288
	ภายในกลุ่ม	385	281.099	.730		
	รวม	389	284.759			
5. ท่านปฏิบัติตามแผนการออมเงินตั้งแต่เริ่มโครงการฯ	ระหว่างกลุ่ม	4	3.423	.856	1.275	.279
	ภายในกลุ่ม	385	258.436	.671		
	รวม	389	261.859			
6. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีความรู้ในการผลิตเพิ่มมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ	ระหว่างกลุ่ม	4	1.386	.346	.418	.796
	ภายในกลุ่ม	385	319.407	.830		
	รวม	389	320.792			
7.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีความรู้ในด้านการตลาดมากขึ้นกว่า ก่อนเข้าร่วมโครงการฯ	ระหว่างกลุ่ม	4	1.551	.388	.492	.742
	ภายในกลุ่ม	385	303.680	.789		
	รวม	389	305.231			
8. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีเงินออมมากขึ้น	ระหว่างกลุ่ม	4	1.479	.370	.397	.811
	ภายในกลุ่ม	385	358.421	.931		
	รวม	389	359.900			
9. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีภาระหนี้สินลดลง***	ระหว่างกลุ่ม	4	5.462	1.365	1.066	.373
	ภายในกลุ่ม	385	493.297	1.281		
	รวม	389	498.759			
10. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น	ระหว่างกลุ่ม	4	2.614	.653	.734	.569
	ภายในกลุ่ม	385	342.576	.890		
	รวม	389	345.190			

ตาราง 23 (ต่อ)

ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	แหล่งความแปรปรวน	df	SS	MS	F-Ratio	Sig.
11. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ท่านมีคุณภาพชีวิตดีขึ้น	ระหว่างกลุ่ม	4	3.910	.977	1.164	.326
	ภายในกลุ่ม	385	323.221	.840		
	รวม	389	327.131			
12. นโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่	ระหว่างกลุ่ม	4	12.063	3.016	3.541*	.007
	ภายในกลุ่ม	385	327.927	.852		
	รวม	389	339.990			
13. โครงการฯนี้เป็นโครงการที่ดีรัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีก	ระหว่างกลุ่ม	4	13.784	3.446	3.594*	.007
	ภายในกลุ่ม	385	369.152	.959		
	รวม	389	382.936			
14. ท่านมีความพึงพอใจในการเข้าร่วมโครงการ	ระหว่างกลุ่ม	4	0.457	.114	.143	.966
	ภายในกลุ่ม	385	307.235	.798		
	รวม	389	307.692			
15.ท่านคิดว่าจะสามารถชำระหนี้เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาตามที่โครงการฯระบุ	ระหว่างกลุ่ม	4	3.047	.762	1.064	.374
	ภายในกลุ่ม	385	275.776	.716		
	รวม	389	278.823			
16.เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้ท่านจะสามารถกู้เงินกับธนาคารได้อีก	ระหว่างกลุ่ม	4	3.095	.774	1.026	.394
	ภายในกลุ่ม	385	290.494	.755		
	รวม	389	293.590			
17.เมื่อสิ้นสุดโครงการฯณ. 31 มีนาคม 2547 ท่านคิดว่ารัฐบาลจะขยายเวลาโครงการฯออกไปอีกเพื่อเป็นการผ่อนผันเวลาชำระหนี้ของท่าน	ระหว่างกลุ่ม	4	25.464	6.366	5.184*	.000
	ภายในกลุ่ม	385	472.795	1.228		
	รวม	389	498.259			

ตาราง 23 (ต่อ)

ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	แหล่งความแปรปรวน	df	SS	MS	F-Ratio	Sig.
18.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ	ระหว่างกลุ่ม	4	5.925	1.481	1.970	.098
ท่านมีส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชนของท่าน	ภายในกลุ่ม	385	289.534	.752		
	รวม	389	295.459			
19.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ	ระหว่างกลุ่ม	4	2.980	.745	.610	.656
ท่านสามารถช่วยเหลือชุมชนได้***	ภายในกลุ่ม	385	470.394	1.222		
	รวม	389	473.374			
20.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ	ระหว่างกลุ่ม	4	2.268	.567	.810	.519
เกษตรกรในชุมชนของท่านมีการช่วยเหลือซึ่ง กันและกัน	ภายในกลุ่ม	385	269.475	.700		
	รวม	389	271.744			

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

*** เป็นคำถามเชิงลบซึ่งผู้วิจัยได้ปรับแบบสอบถามเป็นเชิงบวกและปรับสเกลแล้ว

จากตาราง 23 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบรายได้สุทธิต่อปีของลูกค้าเกี่ยวกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว One Way ANOVA (Analysis of Variance) พบว่าทัศนคติข้อที่ 12, 13, และ ข้อที่ 17 มีค่า Sig.เท่ากับ .007 .007 และ .000 ตามลำดับ ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมุติฐานหลัก(H₀) และ ยอมรับสมมุติฐานรอง(H₁) หมายความว่ารายได้สุทธิต่อปีแตกต่างกันมีทัศนคตินโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่ ทัศนคติโครงการนี้เป็นโครงการที่ดีรัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีก และทัศนคติเมื่อสิ้นสุดโครงการฯณ.31 มีนาคม 2547 รัฐบาลจะขยายเวลาโครงการออกไปอีกเพื่อเป็นการผ่อนผันเวลาชำระหนี้ของผู้เข้าร่วมโครงการแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกนั้นไม่พบความแตกต่าง ดังนั้นผู้วิจัยจึงได้นำผลการวิเคราะห์ไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ใช้วิธีทดสอบแบบLeast Significant Difference(LSD) เพื่อหาค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างที่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ตามลำดับ ดังนี้

ตาราง 24 แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิแตกต่างกันกับทัศนคตินโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่

รายได้สุทธิต่อปี		ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท	10,001 – 20,000 บาท	20,001 – 30,000 บาท	30,001 – 40,000 บาท	40,000 บาทขึ้นไป
	$\bar{X}$	4.32	4.20	4.15	4.18	3.82
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท	4.32		0.12 (0.537)	0.17 (0.342)	0.14 (0.485)	0.51* (0.007)
10,001 – 20,000 บาท	4.20			0.05 (0.724)	0.02 (0.922)	0.38* (0.009)
20,001 – 30,000 บาท	4.15				-0.03 (0.810)	0.33* (0.006)
30,001 – 40,000 บาท	4.18					0.36* (0.013)
40,000 บาทขึ้นไป	3.82					

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 24 ผลการวิเคราะห์ ลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิต่อปีต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท กับลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิต่อปี 40,000 บาทขึ้นไป พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.007 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิต่อปีต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท แตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิต่อปี 40,000 บาทขึ้นไป ด้านทัศนคตินโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.51

ลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิต่อปี10,001 – 20,000 บาทกับลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิต่อปี 40,000 บาทขึ้นไปพบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.009 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิต่อปี10,001 – 20,000 บาทแตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิต่อปี 40,000 บาทขึ้นไป ด้านทัศนคตินโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.38

ลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิต่อปี 20,001 – 30,000 บาทกับลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิต่อปี 40,000 บาทขึ้นไป พบว่าค่า Sig. เท่ากับ 0.006 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิต่อปี 20,001 – 30,000 บาท แตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิต่อปี 40,000 บาทขึ้นไป ด้านทัศนคตินโยบายช่วยเหลือเกษตรกร

ด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.33

ลูกค้าที่มีรายได้สุทธิต่อปี30,001 – 40,000 บาทกับลูกค้าที่มีรายได้สุทธิต่อปี 40,000 บาทขึ้นไป พบว่าค่า Sig. เท่ากับ 0.013 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้าที่มีรายได้สุทธิต่อปี30,001 – 40,000 บาทแตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้าที่มีรายได้สุทธิต่อปี 40,000 บาทขึ้นไป ด้านทัศนคตินโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.36

ตาราง 25 แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้าที่มีรายได้สุทธิแตกต่างกันกับทัศนคติโครงการนี้เป็นโครงการที่ดีรัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีก

รายได้สุทธิต่อปี		ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท	10,001 – 20,000 บาท	20,001 – 30,000 บาท	30,001 – 40,000 บาท	40,000 บาทขึ้นไป
	$\bar{X}$	4.29	4.26	3.97	4.15	3.78
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท	4.29		0.03 (0.897)	.32 (0.111)	0.14 (0.509)	0.51* (0.011)
10,001 – 20,000 บาท	4.26			0.29 (0.063)	0.11 (0.518)	0.48* (0.002)
20,001 – 30,000 บาท	3.97				-0.18 (0.263)	0.19 (0.134)
30,001 – 40,000 บาท	4.15					0.36* (0.019)
40,000 บาทขึ้นไป	3.78					

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 25 ผลการวิเคราะห์ ลูกค้าที่มีรายได้สุทธิต่อปีต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท กับลูกค้าที่มีรายได้สุทธิต่อปี 40,000 บาทขึ้นไป พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.011 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้าที่มีรายได้สุทธิต่อปีต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท แตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้าที่มีรายได้สุทธิต่อปี 40,000 บาทขึ้นไป ด้านทัศนคติโครงการนี้เป็นโครงการที่ดีรัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีก ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.51

ลูกค้ำที่มีรายได้อุทธธธอปี 10,000 – 20,000 บาท กบัลูกค้ำที่มีรายได้อุทธธธอปี 40,000 บาทซึ้นไป พบว่า ค่า Sig. เท้ากับ 0.002 ซึ้นน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้ำที่มีรายได้อุทธธธอปี 10,000 – 20,000 บาท แตกต่างเป็นรายคู้กับลูกค้ำที่มีรายได้อุทธธธอปี 40,000 บาทซึ้นไป ด้านทัศนคติโครงการซึ้นเป็นโครงการที่ดี รัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีก ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท้ากับ 0.48

ลูกค้ำที่มีรายได้อุทธธธอปี 30,001 – 40,000 บาท กบัลูกค้ำที่มีรายได้อุทธธธอปี 40,000 บาทซึ้นไป พบว่า ค่า Sig. เท้ากับ 0.019 ซึ้นน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้ำที่มีรายได้อุทธธธอปี 30,001 – 40,000 บาท แตกต่างเป็นรายคู้กับลูกค้ำที่มีรายได้อุทธธธอปี 40,000 บาทซึ้นไป ด้านทัศนคติโครงการซึ้นเป็นโครงการที่ดี รัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีก ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท้ากับ 0.36.

ตาราง 26 แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู้ของลูกค้ำที่มีรายได้อุทธธธแตกต่างกันกับทัศนคติเมื่อสิ้นสุดโครงการชน. 31 มีนาคม 2547 รัฐบาลจะขยายเวลาโครงการออกไปอีกเพื่อเป็นการ ผ่อนผันเวลาชำระหนี้ของผู้เข้าร่วมโครงการ

รายได้อุทธธธอปี	ต่ำกว่าหรือเท้ากับ 10,000 บาท	10,001 – 20,000 บาท	20,001 – 30,000 บาท	30,001 – 40,000 บาท	40,000 บาทซึ้นไป
$\bar{X}$	4.29	4.00	3.56	3.85	3.48
ต่ำกว่าหรือเท้ากับ 10,000 บาท	4.29	0.29 (0.236)	0.73* (0.001)	0.44 (0.074)	0.81 (0.000)
10,001 – 20,000 บาท	4.00		0.44* (0.013)	0.15 (0.463)	0.52* (0.003)
20,001 – 30,000 บาท	3.56			-0.29 (0.100)	0.08 (0.575)
30,001 – 40,000 บาท	3.85				0.37* (0.035)
40,000 บาทซึ้นไป	3.48				

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 26 ผลการวิเคราะห์ ลูกค้ำที่มีรายได้อุทธธธอปี ต่ำกว่าหรือเท้ากับ 10,000 บาท กบัลูกค้ำที่มีรายได้อุทธธธอปี 20,001 – 30,000 บาท พบว่า ค่า Sig. เท้ากับ 0.001 ซึ้นน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้ำที่มีรายได้อุทธธธอปี ต่ำกว่าหรือเท้ากับ 10,000 บาทแตกต่างกันเป็นรายคู้กับลูกค้ำที่มีรายได้อุทธธธอปี 20,001 – 30,000 บาท ด้านทัศนคติเมื่อสิ้นสุดโครงการชน. 31 มีนาคม 2547 รัฐบาลจะขยายเวลาโครงการ

ออกไปอีกเพื่อเป็นการผ่อนผันเวลาชำระหนี้ของผู้เข้าร่วมโครงการ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.73

ลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิต่อปี 10,001 – 20,000 บาทกับลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิต่อปี 20,001 – 30,000 บาท พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.013 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิต่อปี 10,001 – 20,000 บาทแตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิต่อปี 20,001 – 30,000 บาท ด้านทัศนคติเมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 รัฐบาลจะขยายเวลาโครงการฯออกไปอีกเพื่อเป็นการผ่อนผันเวลาชำระหนี้ของผู้เข้าร่วมโครงการ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.44

ลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิต่อปี 10,001 – 20,000 บาทกับลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิต่อปี 40,000 บาท ขึ้นไป พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.003 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิต่อปี 10,001 – 20,000 บาทแตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิต่อปี 40,000 บาท ขึ้นไปด้านทัศนคติเมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 รัฐบาลจะขยายเวลาโครงการฯออกไปอีกเพื่อเป็นการผ่อนผันเวลาชำระหนี้ของผู้เข้าร่วมโครงการ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.52

ลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิต่อปี 30,001 – 40,000 บาทกับลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิต่อปี 40,000 บาท ขึ้นไป พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.035 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิต่อปี 30,001 – 40,000 บาทแตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้ำที่มีรายได้สุทธิต่อปี 40,000 บาท ขึ้นไปด้านทัศนคติเมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 รัฐบาลจะขยายเวลาโครงการฯออกไปอีกเพื่อเป็นการผ่อนผันเวลาชำระหนี้ของผู้เข้าร่วมโครงการ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.37

1.5 ต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ - ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยต่างกัน สามารถเขียนเป็นสมมติฐานทางสถิติได้ดังนี้

H_0 : ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการแตกต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยไม่แตกต่างกัน

H_1 : ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการแตกต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยแตกต่างกัน

สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ จะใช้การทดสอบด้วยการวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance : One Way ANOVA) และการทดสอบสมมติฐานไคร้ระดับความเชื่อมั่นที่ 95% จะปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) ก็ต่อเมื่อ Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05 และถ้าสมมติฐานข้อใดปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) และยอมรับสมมติฐานรอง (H_1) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อยหนึ่งคู่ที่แตกต่างกัน จะนำไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) เพื่อหาค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ตาราง 27 แสดงผลการเปรียบเทียบทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย จำแนกตามต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ

ตัวแปรที่จะศึกษา	แหล่งความแปรปรวน	df	SS	MS	F-Ratio	Sig.
ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	ระหว่างกลุ่ม ภายในกลุ่ม รวม	3 386 389	1.388 84.160 85.548	.463 .218	2.123	.097

จากตาราง 27 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการของลูกค้าเกี่ยวกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว One Way ANOVA (Analysis of Variance) พบว่า มีค่า Sig. มากกว่า .05 ซึ่งเป็นการทดสอบความแตกต่างระหว่างต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ที่มีค่า Sig. เท่ากับ 0.097 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก(H_0) และ ปฏิเสธสมมติฐานรอง(H_1) หมายความว่าลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการแตกต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยไม่แตกต่างกัน

ตาราง 28 แสดงผลการเปรียบเทียบทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยแบบรายข้อ จำแนกตามต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ

ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	แหล่งความแปรปรวน	df	SS	MS	F-Ratio	Sig.
1. การแนะนำทางด้านการตลาด	ระหว่างกลุ่ม	3	4.347	1.449	1.887	.131
จากโครงการช่วยเหลือท่าน	ภายในกลุ่ม	386	296.384	.768		
ขายผลผลิตได้ราคาดี	รวม	389	300.731			

ตาราง 28 (ต่อ)

ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	แหล่งความแปรปรวน	df	SS	MS	F-Ratio	Sig.
2. การแนะนำการบริหารเงินในครัวเรือนจากโครงการฯ ช่วยให้ท่านลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือนลง	ระหว่างกลุ่ม	3	1.268	.423	.542	.654
	ภายในกลุ่ม	386	300.806	.779		
	รวม	389	302.074			
3. หลังเข้าร่วมโครงการฯ มีพนักงานจากธ.ก.ส.มาติดต่อท่านสม่ำเสมอ***	ระหว่างกลุ่ม	3	3.078	1.026	.632	.595
	ภายในกลุ่ม	386	626.881	1.624		
	รวม	389	629.959			
4. ข่าวสารเกี่ยวกับ โครงการฯ เพียงพอที่ทำให้ท่านปฏิบัติตามเงื่อนไขโครงการฯ ได้	ระหว่างกลุ่ม	3	7.986	2.662	3.713*	.012
	ภายในกลุ่ม	386	276.773	.717		
	รวม	389	284.759			
5.ท่านปฏิบัติตามแผนการออมเงินตั้งแต่เริ่มโครงการฯ	ระหว่างกลุ่ม	3	.992	.331	.489	.690
	ภายในกลุ่ม	386	260.867	.676		
	รวม	389	261.859			
6. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ท่านมีความรู้ในการผลิตเพิ่มมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ	ระหว่างกลุ่ม	3	4.399	1.466	1.789	.149
	ภายในกลุ่ม	386	316.393	.820		
	รวม	389	320.792			
7. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ท่านมีความรู้ในด้านการตลาดมากขึ้นกว่า ก่อนเข้าร่วมโครงการฯ	ระหว่างกลุ่ม	3	6.740	2.247	2.905*	.035
	ภายในกลุ่ม	386	298.490	.773		
	รวม	389	305.231			
8. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ท่านมีเงินออมมากขึ้น	ระหว่างกลุ่ม	3	3.600	1.200	1.300	.274
	ภายในกลุ่ม	386	356.300	.923		
	รวม	389	359.900			
9. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ท่านมีภาระหนี้สินลดลง***	ระหว่างกลุ่ม	3	.721	.240	.186	.906
	ภายในกลุ่ม	386	498.038	1.290		
	รวม	389	498.759			

ตาราง 28 (ต่อ)

ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	แหล่งความแปรปรวน	df	SS	MS	F-Ratio	Sig.
10.ภายหลังเข้าร่วมโครงการทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น	ระหว่างกลุ่ม	3	8.989	2.996	3.440*	.017
	ภายในกลุ่ม	386	362.201	.871		
	รวม	389	345.190			
11.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ท่านมีคุณภาพชีวิตดีขึ้น	ระหว่างกลุ่ม	3	5.782	1.927	2.315	.075
	ภายในกลุ่ม	386	321.349	.833		
	รวม	389	327.131			
12. นโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่	ระหว่างกลุ่ม	3	.518	.173	.196	.899
	ภายในกลุ่ม	386	339.472	.879		
	รวม	389	339.990			
13. โครงการนี้เป็นโครงการที่ดีรัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีก	ระหว่างกลุ่ม	3	4.245	1.415	1.442	.230
	ภายในกลุ่ม	386	378.691	.981		
	รวม	389	382.936			
14. ท่านมีความพึงพอใจในการเข้าร่วมโครงการ	ระหว่างกลุ่ม	3	4.104	1.368	1.739	.158
	ภายในกลุ่ม	386	303.588	.786		
	รวม	389	307.692			
15. ท่านคิดว่าจะสามารถชำระหนี้เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาตามที่โครงการระบุ	ระหว่างกลุ่ม	3	.478	.159	.221	.882
	ภายในกลุ่ม	386	278.345	.721		
	รวม	389	278.823			

ตาราง 28 (ต่อ)

ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย	แหล่งความแปรปรวน	df	SS	MS	F-Ratio	Sig.
16. เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้ท่านจะสามารถกู้เงินกับธนาคารได้อีก	ระหว่างกลุ่ม ภายในกลุ่ม รวม	3 386 389	1.502 292.088 293.590	.501 .757	.662	.576
17. เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ท่านคิดว่ารัฐบาลจะขยายเวลาโครงการออกไปอีกเพื่อเป็นการผ่อนผันเวลาชำระหนี้ของท่าน	ระหว่างกลุ่ม ภายในกลุ่ม รวม	3 386 389	9.549 488.710 498.259	3.183 1.266	2.514	.058
18. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ท่านมีส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชนของท่าน	ระหว่างกลุ่ม ภายในกลุ่ม รวม	3 386 389	6.637 288.822 295.459	2.212 .748	2.957*	.032
19. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ท่านสามารถช่วยเหลือชุมชนได้***	ระหว่างกลุ่ม ภายในกลุ่ม รวม	3 386 389	5.438 467.936 473.374	1.813 1.212	1.495	.215
20. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ เกษตรกรในชุมชนของท่านมีการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน	ระหว่างกลุ่ม ภายในกลุ่ม รวม	3 386 389	2.213 269.531 271.744	.738 .698	1.056	.368

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

*** เป็นคำถามเชิงลบซึ่งผู้วิจัยได้ปรับแบบสอบถามเป็นเชิงบวกและปรับสเกลแล้ว

จากตาราง 28 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบต้นทุนเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการของลูกค้าเกี่ยวกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว One Way ANOVA (Analysis of Variance) พบว่าทัศนคติข้อที่ 4, 7, 10

และ ข้อที่ 18 มีค่า Sig. เท่ากับ 0.012, 0.035, 0.017 และ 0.032 ตามลำดับ ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมุติฐานหลัก(H₀) และ ยอมรับสมมุติฐานรอง(H₁) หมายความว่าต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการแตกต่างกันมีทัศนคติข่าวสารเกี่ยวกับโครงการฯเพียงพอที่ทำให้ผู้เข้าร่วมโครงการปฏิบัติตามเงื่อนไขโครงการฯได้ ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการมีความรู้ในด้านการตลาดมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น และทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการมีส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชนแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกนั้นไม่พบความแตกต่าง ดังนั้นผู้วิจัยจึงได้นำผลการวิเคราะห์ไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ใช้วิธีทดสอบแบบLeast Significant Difference(LSD) เพื่อหาค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างที่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ตามลำดับ ดังนี้

ตาราง 29 แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ แตกต่างกันกับทัศนคติข่าวสารเกี่ยวกับโครงการฯเพียงพอที่ทำให้ผู้เข้าร่วมโครงการปฏิบัติตามเงื่อนไขโครงการฯได้

ต้นเงินกู้คงเหลือ ณ. วันเข้าร่วมโครงการ		ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 25,000 บาท	25,001 – 50,000 บาท	50,001 – 75,000 บาท	75,000 บาท ขึ้นไป
	$\bar{X}$	3.74	3.90	3.95	4.20
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 25,000 บาท	3.74		-0.16 (0.206)	-0.20 (0.114)	-0.46* (0.001)
25,001 – 50,000 บาท	3.90			-0.05 (0.676)	-0.30* (0.015)
50,001 – 75,000 บาท	3.95				-0.25* (0.045)
75,000 บาทขึ้นไป	4.20				

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 29 ผลการวิเคราะห์ ลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 25,000 บาทกับลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 75,000 บาทขึ้นไป พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.001 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 25,000 บาทแตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 75,000 บาทขึ้นไป ด้านทัศนคติข่าวสารเกี่ยวกับโครงการฯเพียงพอที่ทำให้ผู้เข้าร่วมโครงการปฏิบัติตามเงื่อนไขโครงการฯได้ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.46

ลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 25,001 – 50,000 บาทกับลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 75,000 บาทขึ้นไป พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.015 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูก

ค่าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 25,001 – 50,000 บาทแตกต่างกันรายคู่กับลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 75,000 บาทขึ้นไป ด้านทัศนคติข่าวสารเกี่ยวกับโครงการฯเพียงพอที่ทำให้ผู้เข้าร่วมโครงการปฏิบัติตามเงื่อนไขโครงการฯได้ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.30

ลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 50,001 – 75,000 บาทกับลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 75,000 บาทขึ้นไป พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.045 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 50,001 – 75,000 บาทแตกต่างกันรายคู่กับลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 75,000 บาทขึ้นไป ด้านทัศนคติข่าวสารเกี่ยวกับโครงการฯเพียงพอที่ทำให้ผู้เข้าร่วมโครงการปฏิบัติตามเงื่อนไขโครงการฯได้ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.25

ตาราง 30 แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ แตกต่างกันกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการมีความรู้ในด้านการตลาดมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ

ต้นเงินกู้คงเหลือ ณ. วันเข้าร่วมโครงการ		ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 25,000 บาท	25,001 – 50,000 บาท	50,001 – 75,000 บาท	75,000 บาท ขึ้นไป
	$\bar{X}$	3.61	3.66	3.89	3.92
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 25,000 บาท	3.61		-0.04 (0.731)	-0.28* (0.037)	-0.31* (0.037)
25,001 – 50,000 บาท	3.66			-0.23* (0.038)	-0.26* (0.041)
50,001 – 75,000 บาท	3.89				-0.03 (0.842)
75,000 บาทขึ้นไป	3.92				

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 30 ผลการวิเคราะห์ ลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 25,000 บาทกับลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 50,001 – 75,000 บาท พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.037 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 25,000 บาทแตกต่างกันรายคู่กับลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 50,001 – 75,000 บาท ด้านทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการมีความรู้ในด้านการตลาดมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.28

ลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 25,000 บาทกับลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คง

เหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 75,000 บาทขึ้นไป พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.037 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่าลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 25,000 บาทแตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 75,000 บาทขึ้นไป ด้านทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการมีความรู้ในด้านการตลาดมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.31

ลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 25,001 – 50,000 บาทกับลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 50,001 – 75,000 บาท พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.038 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่าลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 25,001 – 50,000 บาทแตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 50,001 – 75,000 บาท ด้านทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการมีความรู้ในด้านการตลาดมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.23

ลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 25,001 – 50,000 บาทกับลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 75,000 บาทขึ้นไป พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.041 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่าลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 25,001 – 50,000 บาทแตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 75,000 บาทขึ้นไป ด้านทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการมีความรู้ในด้านการตลาดมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.26

ตาราง 31 แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ แตกต่างกันกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น

ต้นเงินกู้คงเหลือ ณ. วันเข้าร่วมโครงการ		ต่ำกว่าหรือเท่า กับ 25,000 บาท	25,001 – 50,000 บาท	50,001 – 75,000 บาท	75,000 บาท ขึ้นไป
	$\bar{X}$	3.73	3.53	3.84	3.91
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 25,000 บาท	3.73		0.20 (0.152)	0.11 (0.430)	0.18 (0.252)
25,001 – 50,000 บาท	3.53			-0.31* (0.010)	-0.38* (0.006)
50,001 – 75,000 บาท	3.84				0.70 (0.635)
75,000 บาทขึ้นไป	3.91				

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05
จากตาราง 31 ผลการวิเคราะห์ ลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 25,001 – 50,000

บาทกับลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 50,001 – 75,000 บาท พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.010 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่าลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 25,001 – 50,000 บาทแตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 50,001 – 75,000 บาท ด้านทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.31

ลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 25,001 – 50,000 บาทกับลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 75,000 บาทขึ้นไป พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.006 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่าลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 25,001 – 50,000 บาทแตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 75,000 บาทขึ้นไป ด้านทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.38

ตาราง 32 แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ แตกต่างกันกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการของผู้เข้าร่วมโครงการมีส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชน

ต้นเงินกู้คงเหลือ ณ. วันเข้าร่วมโครงการ	$\bar{x}$	ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 25,000 บาท	25,001 – 50,000 บาท	50,001 – 75,000 บาท	75,000 บาทขึ้นไป
		3.71	3.72	3.97	3.99
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 25,000 บาท	3.71		-0.01 (0.966)	-0.26 (0.050)	-0.27 (0.059)
25,001 – 50,000 บาท	3.72			-0.25* (0.023)	-0.27* (0.033)
50,001 – 75,000 บาท	3.97				-0.26 (0.050)
75,000 บาทขึ้นไป	3.99				

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 32 ผลการวิเคราะห์ ลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 25,001 –50,000 บาทกับลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือณ.วันเข้าร่วมโครงการ 50,001 – 75,000 บาท พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.023 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่าลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 25,001 – 50,000 บาทแตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 50,001 – 75,000 บาท ด้านทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.25

ลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 25,001 –50,000 บาทกับลูกค้าที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ

ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 75,000 บาทขึ้นไป พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.033 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้าที่มีต้นทุนกึ่งเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 25,001 – 50,000 บาทแตกต่างเป็นรายคู่กับลูกค้าที่มีต้นทุนกึ่งเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ 75,000 บาทขึ้นไป ด้านทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีผลต่างค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.27

สมมุติฐานที่ 2 ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยของลูกค้านาคาการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมีความสัมพันธ์กับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย

- H₀ : ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยของลูกค้านาคาการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรไม่มีความสัมพันธ์กับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย
- H₁ : ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยของลูกค้านาคาการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมีความสัมพันธ์กับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย

ตาราง 33 แสดงผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยของลูกค้านาคาการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย

ตัวแปร	ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย		
	Pearson Correlation	Sig. (2-tailed)	ระดับความสัมพันธ์
ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงการ	0.141**	0.005	มีความสัมพันธ์ระดับต่ำ

N = 390

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01

จากตาราง 33 โดยการหาสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สันพบว่า ค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.005 ซึ่งน้อยกว่า .01 นั่นคือปฏิเสธสมมุติฐาน H₀ หรือยอมรับสมมุติฐาน H₁ หมายความว่าความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยมีความสัมพันธ์กับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สันเท่ากับ .141 ซึ่งหมายความว่ามีความสัมพันธ์ในทางเดียวกันและมีความสัมพันธ์กันใน

ระดับต่ำ นั่นคือ ลูกค้าที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ดีจะมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยดีซึ่งสัมพันธ์ไปในแนวทางเดียวกันแต่ไม่สัมพันธ์มาก

ตอนที่ 5 สรุปข้อคิดเห็นอื่นและสาเหตุที่เลือกใช้สิทธิ์พักชำระหนี้หรือสิทธิ์ลดภาระหนี้จากแบบสอบถามปลายเปิด มีจำนวนผู้ตอบคำถามทั้งสิ้น 103 คน จากจำนวนแบบสอบถามทั้งสิ้น 390 ฉบับ โดยมีผู้ตอบแบบสอบถามที่เป็นผู้เลือกใช้สิทธิ์พักชำระหนี้ทั้งสิ้น 54 คน จากจำนวนแบบสอบถามที่ใช้สิทธิ์พักชำระหนี้ทั้งสิ้น 197 ฉบับ คิดเป็นร้อยละ 27 และ มีผู้ตอบแบบสอบถามที่เป็นผู้เลือกใช้สิทธิ์ลดภาระหนี้ทั้งสิ้น 49 คน จากจำนวนแบบสอบถามที่ใช้สิทธิ์ลดภาระหนี้ทั้งสิ้น 193 ฉบับ คิดเป็นร้อยละ 25 โดยนำข้อคิดเห็นอื่นและสาเหตุที่เลือกใช้สิทธิ์พักชำระหนี้หรือสิทธิ์ลดภาระหนี้มาจำแนกเป็นความถี่และค่าร้อยละได้ดังตาราง 34 และตาราง 35

ตาราง 34 ความถี่และค่าร้อยละเกี่ยวกับสาเหตุที่เลือกใช้สิทธิ์พักชำระหนี้

สาเหตุที่เลือกใช้สิทธิ์พักชำระหนี้	ความถี่	ร้อยละ
1. รายได้จากการเกษตรไม่สม่ำเสมอทำให้ไม่สามารถหาเงินมาชำระหนี้ได้ตามกำหนด	21	38.8
2. ต้นทุนการผลิตสูงกว่าราคาผลผลิตที่ที่ตกต่ำ	15	27.7
3. ประสบภัยธรรมชาติทำให้ไม่มีผลผลิตเพื่อจำหน่ายหารายได้	9	16.6
4. ต้องนำรายได้จากการจำหน่ายผลผลิตไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน	5	9.4
5. ต้องนำเงินจากการจำหน่ายผลผลิตไปเป็นค่าเล่าเรียนให้บุตรธิดา	4	7.5
รวม	54	100

จากตาราง 34 ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับสาเหตุที่เลือกใช้สิทธิ์พักชำระหนี้ พบว่าสาเหตุที่กลุ่มตัวอย่างตอบแบบสอบถามมากที่สุด คือ รายได้จากการเกษตรไม่สม่ำเสมอทำให้ไม่สามารถหาเงินมาชำระหนี้ได้ตามกำหนด มีจำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 38.8 ต้นทุนการผลิตสูงกว่าราคาผลผลิตที่ที่ตกต่ำ มีจำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 27.7 ประสบภัยธรรมชาติทำให้ไม่มีผลผลิตเพื่อจำหน่ายหารายได้มีจำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 16.6 ต้องนำรายได้จากการจำหน่ายผลผลิตไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน มีจำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 9.4 และต้องนำเงินจากการจำหน่ายผลผลิตไปเป็นค่าเล่าเรียนให้บุตรธิดา มีจำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 7.5

ตาราง 35 ความถี่และค่าร้อยละเกี่ยวกับสาเหตุที่เลือกใช้สิทธิ์ลดภาระหนี้

สาเหตุที่เลือกใช้สิทธิ์ลดภาระหนี้	ความถี่	ร้อยละ
1. สามารถนำเงินที่ได้รับการชดเชยไปลงทุนการผลิตอื่นเพื่อหารายได้เพิ่ม	16	32.7
2. เป็นโครงการที่ดีช่วยแบ่งเบาภาระหนี้สินบางส่วน	14	28.6
3. ประสบภัยธรรมชาติทำให้ผลผลิตได้ไม่เต็มกำลังการผลิตที่คาดว่าจะได้	11	22.4
4. ราคาผลผลิตตกต่ำ	8	16.3
รวม	49	100

จากตาราง 35 ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับสาเหตุที่เลือกใช้สิทธิ์ลดภาระหนี้ พบว่าสาเหตุที่กลุ่มตัวอย่างตอบแบบสอบถามมากที่สุด คือ สามารถนำเงินที่ได้รับการชดเชยไปลงทุนการผลิตอื่นเพื่อหารายได้เพิ่ม มีจำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 32.7 เป็นโครงการที่ดีช่วยแบ่งเบาภาระหนี้สินบางส่วน มีจำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 28.6 ประสบภัยธรรมชาติทำให้ผลผลิตได้ไม่เต็มกำลังการผลิตที่คาดว่าจะได้ มีจำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 22.4 ราคาผลผลิตตกต่ำ มีจำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 16.3

บทที่ 5

สรุป อภิปรายผลและข้อเสนอแนะ

การวิจัยครั้งนี้มุ่งศึกษาถึงทัศนคติของลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย : กรณีศึกษา ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว เพื่อให้ทราบทัศนคติที่แท้จริงของลูกค้า ตลอดจนเป็นการประเมินผลระหว่างดำเนินโครงการ เพื่อนำไปปรับปรุงการดำเนินโครงการให้มีประสิทธิภาพสูงสุด

ความมุ่งหมายของการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้ตั้งความมุ่งหวังไว้ดังนี้

1. เพื่อศึกษาความรู้ความเข้าใจของลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย
2. เพื่อศึกษาทัศนคติของลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย
3. เพื่อเปรียบเทียบทัศนคติของลูกค้า ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยโดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคลประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส รายได้สุทธิต่อปี ต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ
4. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ความเข้าใจ และทัศนคติของลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้เกษตรกรรายย่อย

ความสำคัญของการวิจัย

การศึกษาทัศนคติของลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยนี้ สามารถใช้เป็นแนวทางในการศึกษาและพัฒนา ปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินโครงการให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า และเกิดประโยชน์สูงสุดทั้งของหน่วยงานและเกษตรกร

ขอบเขตของการวิจัย

ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ทำการวิจัย

ประชากรในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ ลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว เนื่องจากเป็นสาขาที่ดำเนินงานตามโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยตามนโยบายของรัฐบาล และมีลักษณะ

ของสินเชื่อหลากหลายรูปแบบ รวมจำนวนประชากรทั้งสิ้น 3,121 คน รวมสัญญาผู้ทั้งสิ้น 7,419 สัญญา (ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, 2545) โดยที่ลูกค้า 1 รายสามารถมีสัญญาผู้ได้มากกว่า 1 สัญญา

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ ลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว โดยการคำนวณหาขนาดกลุ่มตัวอย่างจากสูตรยามาเน่ (บุญธรรม กิจปรีดีบริสุทธิ์. 2543 : 88) ได้เท่ากับ 355 คนและสำรองไว้อีก 10 % รวมทั้งสิ้น 390 คน การสุ่มตัวอย่างใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างตามขั้นตอนดังต่อไปนี้

ขั้นที่ 1 การสุ่มตัวอย่างโดยวิธี Proportional Stratifies เพื่อคำนวณหาสัดส่วนของจำนวนกลุ่มตัวอย่างที่จะเก็บข้อมูลของแต่ละเขต โดยสัดส่วนที่ใช้จะเป็นจำนวนประชากรของแต่ละเขต กับจำนวนประชากรของทุกเขตรวมกัน

ขั้นที่ 2 ใช้วิธีการเลือกตัวอย่างแบบโควตา (Quota Sampling) โดยกำหนดสัดส่วนจากจำนวนประชากรในแต่ละประเภทสิทธิ์ที่ลูกค้าเลือก ซึ่งกำหนดกลุ่มตัวอย่างลูกค้าที่ขอใช้สิทธิ์พักชำระหนี้ 50% และสิทธิ์ลดภาระหนี้ 50%

ขั้นที่ 3 ใช้วิธีการเลือกตัวอย่างโดยใช้แบบวิจารณ์ญาณ หรือแบบเจาะจง (Judgement Sampling) เพื่อเลือกกลุ่มตัวอย่าง โดยการใช้แบบสอบถามเพื่อเลือกผู้ตอบแบบสอบถามเฉพาะลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยเท่านั้น

การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาวิจัย

เครื่องมือหรือแบบสอบถามที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลแบ่งออกเป็น 4 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของเกษตรกรภายหลังจากเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ ซึ่งประกอบ เพศ อายุ สถานภาพสมรส รายได้สุทธิต่อปี ต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ โดยลักษณะของแบบสอบถามเป็นแบบสอบถามชนิดปลายปิด

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจของเกษตรกร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังจากเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ให้แก่เกษตรกรรายย่อย ลักษณะของคำถามจะเป็นแบบคำตอบวัดความรู้ความเข้าใจ

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับทัศนคติของเกษตรกร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังจากเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ให้แก่เกษตรกรรายย่อย ลักษณะของคำถามจะเป็นแบบคำตอบวัดทัศนคติ โดยลักษณะของแบบสอบถามเป็นแบบสอบถามชนิดปลายปิด

ส่วนที่ 4 เป็นแบบสอบถามปลายเปิด (Open Ended) เพื่อแสดงผลของการเลือกใช้สิทธิ์พักชำระหนี้หรือลดภาระหนี้ ของเกษตรกร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังจากเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ให้แก่เกษตรกรรายย่อย

การเก็บรวบรวมข้อมูล

วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลสำหรับการวิจัย ดังนี้

1. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data)

ในการวิจัยครั้งนี้ได้เก็บรวบรวมข้อมูลจากงานวิจัยในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาทัศนคติและได้รวบรวมจากเอกสารทางวิชาการ หนังสือ วารสาร สิ่งตีพิมพ์ อินเทอร์เน็ต และฐานข้อมูลของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

2. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data)

วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ ผู้วิจัยจะใช้แบบสอบถามไปสอบถามกับเกษตรกรกรภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ จำนวน 390 คน โดยผู้วิจัยหรือตัวแทนจะนำแบบสอบถามไปส่งและรับข้อมูลด้วยตนเองหรือตัวแทน รวมแบบสอบถามทั้งสิ้น 390 ฉบับ

การจัดกระทำและการวิเคราะห์ข้อมูล

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยจะทำการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

1. เมื่อรวบรวมแบบสอบถามตามต้องการแล้ว ผู้วิจัยได้ตรวจสอบความถูกต้อง และความครบถ้วนของแบบสอบถาม แล้วนำไปผ่านการตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วนเฉพาะฉบับที่มีความสมบูรณ์มาลงรหัสตัวเลข (Code) ตามเกณฑ์ของเครื่องมือแต่ละส่วน

2. แบบสอบถามที่ลงรหัสแล้วมาบันทึกลงในเครื่องคอมพิวเตอร์เพื่อประมวลผลโดยใช้โปรแกรมสถิติสำเร็จรูปเพื่อการวิจัยทางสังคมศาสตร์ (Statistical Package for the Social Science : SPSS/PC*) For Windows version 11

3. การวิเคราะห์ข้อมูล

3.1 การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) โดยใช้ตารางแจกแจงความถี่แสดงผลเป็นคำร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

3.2 การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistic) เพื่อทดสอบสมมุติฐาน ดังนี้
สมมุติฐานที่ 1 ลูกจ้างธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีลักษณะประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้สุทธิต่อปี ต้นเงินกู้คงเหลือ ณ วันเข้าร่วมโครงการต่างกัน มีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยต่างกัน การวิเคราะห์ใช้ค่าสถิติ t - test และการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) เพื่ออธิบายค่าความแตกต่างระหว่างลักษณะทางประชากรกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย

สมมุติฐานข้อที่ 2 ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย มีความสัมพันธ์กับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย การวิเคราะห์ใช้สถิติการหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน (Pearson Product Moment Correlation Coefficient) เพื่ออธิบายค่าความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร

สรุปผลการศึกษาค้นคว้า

ผลการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับทัศนคติของลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย : กรณีศึกษา ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ประมวลผลข้อมูลโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป SPSS For Windows (Statistical Package for the Social Sciences) สามารถสรุปผลได้ดังนี้

ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

จากการศึกษาครั้งนี้ พบว่า กลุ่มตัวอย่างเป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 82.8 และเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 17.2 โดยลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้วที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุ 40 - 49 ปี คิดเป็นร้อยละ 39.5 รองลงมา คือ อายุ 50 - 59 ปี และอายุ 60 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 24.1 และคิดเป็นร้อยละ 16.2 ตามลำดับ ซึ่งส่วนใหญ่มีสถานะภาพสมรส / อยู่ด้วยกัน คิดเป็นร้อยละ 91.3 รองลงมาคือสถานภาพหย่าร้าง / แยกกันอยู่ / หม้าย คิดเป็นร้อยละ 5.9 ด้านระดับการศึกษา พบว่าส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาระดับประถมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 73.6 รองลงมา คือ ระดับมัธยมศึกษาตอนต้น คิดเป็นร้อยละ 12.6 และไม่ได้เรียนหนังสือ คิดเป็นร้อยละ 12.6 และคิดเป็นร้อยละ 8.7 ตามลำดับ

ส่วนของรายได้สุทธิต่อปี พบว่า ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้วที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยส่วนใหญ่มีรายได้สุทธิต่อปีอยู่ในระดับ 40,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 30.8 รองลงมามีรายได้สุทธิต่อปีในระดับ 20,000 - 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.0 และในระดับ 30,001 - 40,000 บาท และในระดับ 10,000 - 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 15.6 โดยส่วนใหญ่มีต้นทุนกู้ยืมเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการอยู่ในระดับ 25,001 - 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.8 รองลงมาคือระดับ 50,001 - 75,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.0 และระดับ 75,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 19.2

การวิเคราะห์ข้อมูลความรู้ความเข้าใจภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย

จากการศึกษาข้อมูลความรู้ความเข้าใจลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย พบว่า

ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้วที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยมีความรู้ความเข้าใจภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยโดยรวม มีความรู้ความเข้าใจระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย .61 โดยพบว่า ความรู้ความเข้าใจภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย เรื่องโครงการพักชำระหนี้ ๔ จะสิ้นสุดโครงการ ณ 31 มีนาคม 2547 มีลูกค้าส่วนใหญ่ตอบถูกเป็นจำนวน 381 คน คิดเป็นร้อยละ 97.7 รองลงมาเรื่องหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ๔ หากชำระหนี้เสร็จสิ้นสามารถออกจากโครงการได้คือเรื่องหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ๔ หากชำระหนี้เสร็จสิ้นสามารถออกจากโครงการได้ มีลูกค้าตอบถูกเป็นจำนวน 347

คน คิดเป็นร้อยละ 89.0 และ เรื่องหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ๔ หากชำระหนี้เสร็จสิ้นสามารถออกจากโครงการได้ มีลูกค้ำตอบถูกเป็นจำนวน 340 คน คิดเป็นร้อยละ 87.2 ตามลำดับ

การวิเคราะห์ข้อมูลทัศนคติของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย

จากการศึกษาข้อมูลทัศนคติของลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้วภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย พบว่า

ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้วที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย มีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยโดยรวมอยู่ระดับเห็นด้วย โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.81 เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า

1. ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้วที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯในระดับเห็นด้วยว่าการแนะนำทางด้านการตลาดจากโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยช่วยให้ขายผลผลิตได้ราคาดี โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.27

2. ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้วที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯในระดับเห็นด้วยว่าการแนะนำการบริหารเงินในครัวเรือนจากโครงการฯช่วยลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือนลง โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.15

3. ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้วที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯในระดับเห็นด้วยว่าเมื่อสิ้นสุดโครงการฯณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้ก็จะสามารถกู้เงินกับธนาคารได้อีก โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.13

4. ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้วที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯในระดับเห็นด้วยว่าลูกค้ำได้ปฏิบัติตามแผนการออมเงินตั้งแต่เริ่มโครงการฯ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.09

5. ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้วที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯในระดับเห็นด้วยว่าลูกค้ำมีความพึงพอใจในการเข้าร่วมโครงการฯ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.08

6. ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้วที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯในระดับเห็นด้วยว่านโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.07

7. ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้วที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯในระดับเห็นด้วยว่าภายหลังเข้าร่วมโครงการฯเกษตรกรในชุมชนมีการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.03

8. ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้วที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯในระดับเห็นด้วยว่าโครงการนี้เป็นโครงการที่ดีรัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีก โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.01

9. ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาคอง จังหวัดสระแก้วที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการในระดับเห็นด้วยว่า ชาวสารเกี่ยวกับโครงการเพียงพอที่ทำให้ปฏิบัติตามเงื่อนไขโครงการได้ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.94

10. ลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้วที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯในระดับเห็นด้วยว่าภายหลังเข้าร่วมโครงการฯมีคุณภาพชีวิตดีขึ้น โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.93

11. ลูกค้านาคารถเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้วที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯในระดับเห็นด้วยว่าภายหลังเข้าร่วมโครงการฯลูกค้ามีส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชนได้ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.84

12. ลูกค้านำค่าการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาค้อ จังหวัดสระแก้วที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการในระดับเห็นด้วยว่าลูกค้าจะสามารถชำระหนี้เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาตามที่โครงการระบุ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.84

13. ลูกค้านำผลการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้วที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯในระดับเห็นด้วยว่าภายหลังเข้าร่วมโครงการฯมีความรู้ในการผลิตเพิ่มมากขึ้นกว่าก่อนเข้าโครงการฯ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.82

14. ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้วที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯในระดับเห็นด้วยว่าภายหลังเข้าร่วมโครงการฯมีความรู้ในด้านการตลาดมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.77

15. ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้วที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการในระดับเห็นด้วยว่าภายหลังเข้าร่วมโครงการทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.73

16. ลูกค้านำมาพิจารณาเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้วที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯในระดับเห็นด้วยว่าเมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 รัฐบาลจะขยายเวลาโครงการฯออกไปอีกเพื่อเป็นการผ่อนผันเวลาชำระหนี้ของลูกค้า โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.71

17. ลูกค้านำมาเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้วที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯในระดับเห็นด้วยว่าภายหลังเข้าร่วมโครงการฯมีเงินออมมากขึ้น โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.70

18. ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาคอง จังหวัดสระแก้วที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการในระดับเห็นด้วยว่าหลังเข้าร่วมโครงการมีพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมาติดต่อเสมอ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.14

19. ลูกค้านาคการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้วที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการในระดับเฉยๆว่าภายหลังเข้าร่วมโครงการมีภาระหนี้สินน้อยลง โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.06

20. ลูกค้านาคการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้วที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการในระดับเฉยๆว่าภายหลังเข้าร่วมโครงการลูกค้าสามารถช่วยเหลือชุมชนได้ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.92

การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมุติฐาน

การทดสอบสมมุติฐานผู้วิจัยได้พิจารณาทัศนคติของลูกค้านาคการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้วที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ดังนี้

ความคิดเห็นเชิงบวก(Positive) ได้แก่

1. การแนะนำทางด้านการตลาดจากโครงการช่วยให้ท่านขายผลผลิตได้ราคาดี
2. การแนะนำการบริหารเงินในครัวเรือนจากโครงการช่วยให้ท่านลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือนลง
3. ข่าวสารเกี่ยวกับโครงการเพียงพอที่ทำให้ท่านปฏิบัติตามเงื่อนไขโครงการได้
4. ท่านปฏิบัติตามแผนการออมเงินตั้งแต่เริ่มโครงการ
5. ภายหลังเข้าร่วมโครงการท่านมีความรู้ในการผลิตเพิ่มมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการ
6. ภายหลังเข้าร่วมโครงการท่านมีความรู้ในด้านการตลาดมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการ
7. ภายหลังเข้าร่วมโครงการท่านมีเงินออมมากขึ้น
8. ภายหลังเข้าร่วมโครงการทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น
9. ภายหลังเข้าร่วมโครงการท่านมีคุณภาพชีวิตดีขึ้น
10. นโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่
11. โครงการนี้เป็นโครงการที่ดีรัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีก
12. ท่านมีความพึงพอใจในการเข้าร่วมโครงการ
13. ท่านคิดว่าจะสามารถชำระหนี้เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาตามที่โครงการระบุ
14. เมื่อสิ้นสุดโครงการ ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้ ท่านจะสามารถกู้เงินกับธนาคารได้อีก
15. เมื่อสิ้นสุดโครงการ ณ.31 มีนาคม 2547 ท่านคิดว่ารัฐบาลจะขยายเวลาโครงการออกไปอีก เพื่อเป็นการผ่อนผันเวลาชำระหนี้ของท่าน
16. ภายหลังเข้าร่วมโครงการท่านมีส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชนของท่าน
17. ภายหลังเข้าร่วมโครงการเกษตรกรในชุมชนของท่านมีการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

ความคิดเห็นเชิงลบ(Negative) ได้แก่

1. หลังเข้าร่วมโครงการไม่มีพนักงานจากธ.ก.ส.มาติดต่อกับท่าน
2. ภายหลังเข้าร่วมโครงการท่านมีภาระหนี้สินมากขึ้น
3. ภายหลังเข้าร่วมโครงการท่านไม่สามารถช่วยเหลือชุมชนได้

การวิเคราะห์ข้อมูลสำหรับความคิดเชิงลบ ผู้วิจัยได้ปรับแบบสอบถามเป็นเชิงบวกและปรับสเกลแล้ว สามารถสรุปผลการทดสอบสมมุติฐาน ได้ดังนี้

สมมุติฐานข้อที่ 1 ลูกค้ายินดีต่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีลักษณะประชากร ศาตร์ ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้สุทธิต่อปี ต้นเงินกู้คงเหลือ ณวันเข้าร่วมโครงการต่างกัน

จากการวิเคราะห์ข้อมูล สรุปได้ว่า

เพศ - ลูกค้ายินดีต่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีเพศต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการว่าการแนะนำทางด้านการตลาดจากโครงการฯช่วยให้ขายผลผลิตได้ราคาดี การแนะนำการบริหารเงินในครัวเรือนจากโครงการฯช่วยให้ลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือนลง หลังเข้าร่วมโครงการฯมีพนักงานจากธ.ก.ส.มาติดต่อสมัครขอ ข้าราชการเกี่ยวกับโครงการฯเพียงพอที่ทำให้ปฏิบัติตามเงื่อนไขโครงการฯได้ ผู้เข้าร่วมโครงการปฏิบัติตามแผนการออมเงินตั้งแต่เริ่มโครงการฯ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯมีความรู้ในการผลิตเพิ่มมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯมีความรู้ในด้านการตลาดมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯมีเงินออมมากขึ้น ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯมีภาระหนี้สินลดลง ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯมีคุณภาพชีวิตดีขึ้น นโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้ และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่ โครงการฯนี้เป็นโครงการที่ดีรัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีก ผู้เข้าร่วมโครงการมีความพึงพอใจในการเข้าร่วมโครงการ เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้จะสามารถกู้เงินกับธนาคารได้อีก เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ.31 มีนาคม 2547 คิดว่ารัฐบาลจะขยายเวลาโครงการฯออกไปอีกเพื่อเป็นการผ่อนผันเวลาชำระหนี้ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชน ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการสามารถช่วยเหลือชุมชนได้ ไม่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมุติฐานที่ตั้งไว้ แต่พบว่าลูกค้ายินดีต่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการจะสามารถชำระหนี้เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาตามที่โครงการฯระบุ และเกษตรกรในชุมชนของผู้เข้าร่วมโครงการมีการช่วยเหลือซึ่งกันและกันแตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมุติฐานที่ตั้งไว้

อายุ - ลูกค้ายินดีต่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีอายุต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการว่าการแนะนำทางด้านการตลาดจากโครงการฯช่วยให้ขายผลผลิตได้ราคาดี การแนะนำการบริหารเงินในครัวเรือนจากโครงการฯช่วยให้ลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือนลง หลังเข้าร่วมโครงการฯมีพนักงานจากธ.ก.ส.มาติดต่อสมัครขอ ข้าราชการเกี่ยวกับโครงการฯเพียงพอที่ทำให้ปฏิบัติตามเงื่อนไขโครงการฯได้ ผู้เข้าร่วมโครงการปฏิบัติตามแผนการออมเงินตั้งแต่เริ่มโครงการฯ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯมีความรู้ในการผลิตเพิ่มมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯมีความรู้ในด้านการตลาดมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯมีเงินออมมากขึ้น ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น นโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่ โครงการฯนี้เป็นโครงการที่ดีรัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีก ผู้เข้าร่วมโครงการมีความพึงพอใจในการเข้าร่วมโครงการ ภายหลังเข้าร่วม

ร่วมโครงการจะสามารถชำระหนี้เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาตามที่โครงการระบุ เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ.31 มีนาคม 2547 คิดว่ารัฐบาลจะขยายเวลาโครงการออกไปอีกเพื่อเป็นการผ่อนผันเวลาชำระหนี้ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ผู้เข้าร่วมโครงการสามารถช่วยเหลือชุมชนได้ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯเกษตรกรในชุมชนของผู้เข้าร่วมโครงการมีการช่วยเหลือซึ่งกันและกันไม่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ แต่พบว่าลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯมีภาระหนี้สินลดลง ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯมีคุณภาพชีวิตดีขึ้น เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้จะสามารถกู้เงินกับธนาคารได้อีก และภายหลังเข้าร่วมโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการมีส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชนแตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

สถานภาพสมรส - ลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีสถานภาพสมรสต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการว่าการแนะนำทางด้านการตลาดจากโครงการฯช่วยให้ขายผลผลิตได้ราคาดี การแนะนำการบริหารเงินในครัวเรือนจากโครงการฯช่วยให้ลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือนลง ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯมีพนักงานจากธ.ก.ส.มาติดต่อสม่ำเสมอ ข่าวสารเกี่ยวกับโครงการฯเพียงพอที่ทำให้ปฏิบัติตามเงื่อนไขโครงการฯได้ ผู้เข้าร่วมโครงการปฏิบัติตามแผนการออมเงินตั้งแต่เริ่มโครงการฯ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯมีความรู้ในการผลิตเพิ่มมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯมีความรู้ในด้านการตลาดมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯมีเงินออมมากขึ้น ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯมีภาระหนี้สินลดลง ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯมีคุณภาพชีวิตดีขึ้น นโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่ โครงการฯนี้เป็นโครงการที่ดีรัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีก ผู้เข้าร่วมโครงการมีความพึงพอใจในการเข้าร่วมโครงการ ภายหลังเข้าร่วมโครงการจะสามารถชำระหนี้เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาตามที่โครงการระบุ เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้จะสามารถกู้เงินกับธนาคารได้อีก เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ.31 มีนาคม 2547 คิดว่ารัฐบาลจะขยายเวลาโครงการฯออกไปอีกเพื่อเป็นการผ่อนผันเวลาชำระหนี้ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการมีส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชน ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯผู้เข้าร่วมโครงการสามารถช่วยเหลือชุมชนได้ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯเกษตรกรในชุมชนของผู้เข้าร่วมโครงการมีการช่วยเหลือซึ่งกันและกันไม่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

ระดับการศึกษา - ลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีระดับการศึกษาต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการว่าการแนะนำทางด้านการตลาดจากโครงการฯช่วยให้ขายผลผลิตได้ราคาดี การแนะนำการบริหารเงินในครัวเรือนจากโครงการฯช่วยให้ลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือนลง ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯมีพนักงานจากธ.ก.ส.มาติดต่อสม่ำเสมอ ข่าวสารเกี่ยวกับโครงการฯเพียงพอที่ทำให้ปฏิบัติตามเงื่อนไขโครงการฯได้ ผู้เข้าร่วมโครงการปฏิบัติตามแผนการออมเงินตั้งแต่เริ่มโครงการฯ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯมีความรู้ในการผลิตเพิ่มมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯมีความรู้ในด้านการตลาดมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯมีเงินออมมากขึ้น ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯมีภาระหนี้สินลดลง ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯมีคุณภาพชีวิตดีขึ้น ผู้เข้าร่วมโครงการมีความพึงพอใจในการเข้าร่วมโครงการ ภายหลังเข้าร่วมโครงการจะสามารถชำระหนี้เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาตามที่โครงการระบุ เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้จะสามารถกู้เงินกับธนาคารได้

อีก เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ.31 มีนาคม 2547 คิดว่ารัฐบาลจะขยายเวลาโครงการออกไปอีกเพื่อเป็นการผ่อนผันเวลาชำระหนี้ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ผู้เข้าร่วมโครงการมีส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชน ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ผู้เข้าร่วมโครงการสามารถช่วยเหลือชุมชนได้ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ เกษตรกรในชุมชนของผู้เข้าร่วมโครงการมีการช่วยเหลือซึ่งกันและกันไม่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ แต่พบว่าลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ว่านโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่ โครงการฯ นี้เป็นโครงการที่รัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีกแตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

รายได้สุทธิต่อปี - ลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีรายได้สุทธิต่อปี ต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ว่าการแนะนำทางด้านการตลาดจากโครงการฯ ช่วยให้ขายผลผลิตได้ราคาดี การแนะนำการบริหารเงินในครัวเรือนจากโครงการฯ ช่วยให้ลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือนลง ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ มีพนักงานจากธ.ก.ส.มาติดต่อสมัครเข้าอบรมเกี่ยวกับโครงการฯ เพียงพอที่ทำให้ปฏิบัติตามเงื่อนไขโครงการฯ ได้ ผู้เข้าร่วมโครงการปฏิบัติตามแผนการออมเงินตั้งแต่เริ่มโครงการฯ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ มีความรู้ในการผลิตเพิ่มมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ มีความรู้ในด้านการตลาดมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ มีเงินออมมากขึ้น ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ มีภาระหนี้สินลดลง ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ มีคุณภาพชีวิตดีขึ้น ผู้เข้าร่วมโครงการมีความพึงพอใจในการเข้าร่วมโครงการ ภายหลังเข้าร่วมโครงการจะสามารถชำระหนี้เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาตามที่โครงการฯ ระบุ เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้จะสามารถกู้เงินกับธนาคารได้อีก ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ผู้เข้าร่วมโครงการมีส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชน ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ผู้เข้าร่วมโครงการสามารถช่วยเหลือชุมชนได้ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ เกษตรกรในชุมชนของผู้เข้าร่วมโครงการมีการช่วยเหลือซึ่งกันและกันไม่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ แต่พบว่าลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ว่านโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่ โครงการฯ นี้เป็นโครงการที่รัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีกและเมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ.31 มีนาคม 2547 คิดว่ารัฐบาลจะขยายเวลาโครงการออกไปอีกเพื่อเป็นการผ่อนผันเวลาชำระหนี้แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

ต้นทุนกู้ยืมเงิน ณ.วันเข้าร่วมโครงการ - ลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีต้นทุนกู้ยืมเงิน ณ.วันเข้าร่วมโครงการต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ว่าการแนะนำทางด้านการตลาดจากโครงการฯ ช่วยให้ขายผลผลิตได้ราคาดี การแนะนำการบริหารเงินในครัวเรือนจากโครงการฯ ช่วยให้ลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือนลง ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ มีพนักงานจากธ.ก.ส.มาติดต่อสมัครเข้าอบรม ผู้เข้าร่วมโครงการปฏิบัติตามแผนการออมเงินตั้งแต่เริ่มโครงการฯ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ มีความรู้ในการผลิตเพิ่มมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ มีเงินออมมากขึ้น ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ มีภาระหนี้สินลดลง ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ มีคุณภาพชีวิตดีขึ้น นโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่ โครงการฯ นี้เป็นโครงการ

การที่รัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีก ผู้เข้าร่วมโครงการมีความพึงพอใจในการเข้าร่วมโครงการ ภายหลังเข้าร่วมโครงการจะสามารถชำระหนี้เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาตามที่โครงการระบุ เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้จะสามารถกู้เงินกับธนาคารได้อีก เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ.31 มีนาคม 2547 คิดว่ารัฐบาลจะขยายเวลาโครงการออกไปอีกเพื่อเป็นการผ่อนผันเวลาชำระหนี้ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ผู้เข้าร่วมโครงการสามารถช่วยเหลือชุมชนได้ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ เกษตรกรในชุมชนของผู้เข้าร่วมโครงการมีการช่วยเหลือซึ่งกันและกันไม่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมุติฐานที่ตั้งไว้ แต่พบว่าลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการว่าข่าวสารเกี่ยวกับโครงการฯ เพียงพอที่ทำให้ปฏิบัติตามเงื่อนไขโครงการฯ ได้ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ มีความรู้ในด้านการตลาดมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯ ผู้เข้าร่วมโครงการมีส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชนแตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมุติฐานที่ตั้งไว้

สมมุติฐานข้อที่ 2 ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย มีความสัมพันธ์กับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย

จากการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย พบว่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยมีความสัมพันธ์กัน 0.141 หมายความว่ามีความสัมพันธ์กันในทิศทางเดียวกันในระดับต่ำ ซึ่งสอดคล้องกับสมมุติฐานที่ตั้งไว้

อภิปรายผล

ผลการวิจัยเรื่องทัศนคติของลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย : กรณีศึกษา ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาคอง จังหวัดสระแก้ว มีประเด็นสำคัญที่สามารถนำมาอภิปรายผลตามสมมุติฐานได้ดังต่อไปนี้

1. การศึกษาสมมุติฐานข้อที่ 1 ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีลักษณะประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้สุทธิต่อปี และต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการแตกต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยแตกต่างกัน พบว่า ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีเพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้สุทธิต่อปี และต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการแตกต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยไม่แตกต่างกัน โดยมีประเด็นที่สามารถนำมาอภิปรายผลของทัศนคติแบบรายข้อดังนี้

1.1 ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีลักษณะประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้สุทธิต่อปี และต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการแตกต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการว่าการแนะนำทางด้านการตลาดจากโครงการฯ ช่วยให้ขายผลผลิตได้ราคาดีไม่แตกต่างกัน กล่าวคือ เห็นด้วยว่าการแนะนำทางด้านการตลาดจากโครงการฯ ช่วยให้ขายผลผลิตได้ราคาดี

1.4 ลูกค้านำการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีลักษณะประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา และรายได้สุทธิต่อปี แตกต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการว่า ชาวสารเกี่ยวกับโครงการฯเพียงพอที่ทำให้ปฏิบัติตามเงื่อนไขโครงการฯได้ไม่แตกต่างกัน กล่าวคือ เห็นด้วยว่า ชาวสารเกี่ยวกับโครงการฯเพียงพอที่ทำให้ปฏิบัติตามเงื่อนไขโครงการฯ

1.5 ลูกค้านำมาพิจารณาเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีลักษณะประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้สุทธิต่อปี และต้นทุนกู้ยืมเงิน ณ.วันเข้าร่วมโครงการแตกต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการว่าผู้เข้าร่วมโครงการปฏิบัติตามแผนการออมเงินตั้งแต่เริ่มโครงการฯ ไม่แตกต่างกัน กล่าวคือ เห็นด้วยว่าผู้เข้าร่วมโครงการปฏิบัติตามแผนการออมเงินตั้งแต่เริ่มโครงการฯ

1.7 ลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีลักษณะประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา และรายได้สุทธิต่อปี แตกต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการว่ามีความรู้ในด้านการตลาดมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการหรือไม่แตกต่างกัน กล่าวคือ เห็นด้วยว่ามีความรู้ในด้านการตลาดมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการ

ส่วนลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีรายได้สุทธิต่อปี แตกต่างกันมีทัศนคติแตกต่างกัน พบว่า ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีรายได้สุทธิต่อปี ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท รายได้สุทธิต่อปี 10,001 – 20,000 บาท และรายได้สุทธิต่อปี 30,001 – 40,000 บาท มีทัศนคติแตกต่างจากลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีรายได้สุทธิต่อปี 40,000 บาทขึ้นไป กล่าวคือ ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีรายได้สุทธิต่อปี ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท รายได้สุทธิ

ต่อปี 10,001 – 20,000 บาท และรายได้สุทธิต่อปี 30,001 – 40,000 บาท เห็นด้วยมากกว่า ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีรายได้สุทธิต่อปี 40,000 บาทขึ้นไป

1.14 ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีลักษณะประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้สุทธิต่อปี และต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการแตกต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการว่าผู้เข้าร่วมโครงการมีความพึงพอใจในการเข้าร่วมโครงการ ไม่แตกต่างกัน กล่าวคือ เห็นด้วยว่า ผู้เข้าร่วมโครงการมีความพึงพอใจในการเข้าร่วมโครงการ

1.15 ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีลักษณะประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้สุทธิต่อปี และต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการแตกต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการว่าภายหลังเข้าร่วมโครงการจะสามารถชำระหนี้เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาตามที่โครงการระบุ ไม่แตกต่างกัน กล่าวคือ เห็นด้วยว่าภายหลังเข้าร่วมโครงการจะสามารถชำระหนี้เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาตามที่โครงการระบุ

ส่วนลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีเพศแตกต่างกันมีทัศนคติแตกต่างกัน พบว่า ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรเพศหญิงเห็นด้วยมากกว่าเพศชายว่าภายหลังเข้าร่วมโครงการจะสามารถชำระหนี้เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาตามที่โครงการระบุ

1.16 ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีลักษณะประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้สุทธิต่อปี และต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการแตกต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการว่าเมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้จะสามารถกู้เงินกับธนาคารได้อีกไม่แตกต่างกัน กล่าวคือ เห็นด้วยว่าเมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้จะสามารถกู้เงินกับธนาคารได้อีก

ส่วนลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีอายุแตกต่างกันมีทัศนคติแตกต่างกัน พบว่า ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีอายุ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี มีทัศนคติแตกต่างจากลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีอายุ 30 – 39 ปี อายุ 40 – 49 ปี อายุ 50 – 59 ปี และ อายุ 60 ปีขึ้นไป กล่าวคือ ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีอายุ 30 – 39 ปี อายุ 40 – 49 ปี อายุ 50 – 59 ปี และ อายุ 60 ปีขึ้นไป เห็นด้วยมากกว่าลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีอายุ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี

1.17 ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีลักษณะประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา และต้นเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการแตกต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการว่าเมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ.31 มีนาคม 2547 คิดว่ารัฐบาลจะขยายเวลาโครงการออกไปอีกเพื่อเป็นการผ่อนผันเวลาชำระหนี้ ไม่แตกต่างกัน กล่าวคือ เห็นด้วยว่าเมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ.31 มีนาคม 2547 คิดว่ารัฐบาลจะขยายเวลาโครงการออกไปอีกเพื่อเป็นการผ่อนผันเวลาชำระหนี้

ส่วนลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีรายได้สุทธิต่อปีแตกต่างกันมีทัศนคติแตกต่างกัน พบว่า ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีรายได้สุทธิต่อปี ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท รายได้สุทธิต่อปี 10,001 – 20,000 บาท มีทัศนคติแตกต่างจากลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีรายได้สุทธิต่อปี 20,001 – 30,000 บาท กล่าวคือ ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

2. การศึกษาสมมุติฐานข้อที่ 2 ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยมีความสัมพันธ์กับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย พบว่า ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยมีความสัมพันธ์กันกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยในทิศทางเดียวกัน

จากข้อมูลข้างต้น การสำรวจทัศนคติของลูกค้ายาภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย พบว่า

1. ลูกค้ายาธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่เพศต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการไม่แตกต่างกัน ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมุติฐานที่ตั้งไว้ เนื่องจากนโยบายของรัฐบาลในการกำหนดให้โครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้สินให้เกษตรกรนั้น เน้นปรับปรุงประสิทธิภาพการผลิต ช่วยฟื้นฟูให้มีเงินออมและเงินทุนเพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในครัวเรือนอย่างเท่าเทียมกันทุกครัวเรือน โดยไม่จำกัดเพศ และสอดคล้องกับงานวิจัยของ นัยนา กุปติมนัส (2545 : บทคัดย่อ) ศึกษาเรื่องทัศนคติและพฤติกรรมที่มีต่อการท่องเที่ยวในประเทศของคนวัยทำงานหลังสภาวะวิกฤติเศรษฐกิจ ผลการศึกษาพบว่า ลักษณะทางประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส การศึกษา และรายได้ต่อเดือนของคนวัยทำงานที่แตกต่างกันมีทัศนคติต่อการท่องเที่ยวในประเทศหลังสภาวะวิกฤติเศรษฐกิจไม่แตกต่างกัน และสอดคล้องกับเรือเอกอัครพล อรุณฤกษ์ (2545 : บทคัดย่อ) ศึกษาเรื่องทัศนคติของพนักงานฝ่ายโรงงานบริษัทอุตสาหกรรมเครื่องแก้วไทยมาตรฐานระบบคุณภาพ ISO 9000. ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ อายุ ระดับการศึกษา และตำแหน่งที่รับผิดชอบที่ต่างกันมีทัศนคติต่อมาตรฐานระบบคุณภาพ ISO 9000 ไม่แตกต่างกัน

2. ลูกค้ายาธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่อายุต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการไม่แตกต่างกัน ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมุติฐานที่ตั้งไว้ เนื่องจากนโยบายของรัฐบาลในการกำหนดให้โครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้สินให้เกษตรกรนั้น เน้นปรับปรุงประสิทธิภาพการผลิต ช่วยฟื้นฟูให้มีเงินออมและเงินทุนเพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในครัวเรือนอย่างเท่าเทียมกันทุกครัวเรือน โดยไม่จำกัดอายุ และสอดคล้องกับงานวิจัยของ นัยนา กุปติมนัส (2545 : บทคัดย่อ) ศึกษาเรื่องทัศนคติและพฤติกรรมที่มีต่อการท่องเที่ยวในประเทศของคนวัยทำงานหลังสภาวะวิกฤติเศรษฐกิจ ผลการศึกษาพบว่า ลักษณะทางประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส การศึกษา และรายได้ต่อเดือนของคนวัยทำงานที่แตกต่างกันมีทัศนคติต่อการท่องเที่ยวในประเทศหลังสภาวะวิกฤติเศรษฐกิจไม่แตกต่างกัน และสอดคล้องกับเรือเอกอัครพล อรุณฤกษ์ (2545 : บทคัดย่อ) ศึกษาเรื่องทัศนคติของพนักงานฝ่ายโรงงานบริษัทอุตสาหกรรมเครื่องแก้วไทยมาตรฐานระบบคุณภาพ ISO 9000 ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ อายุ ระดับการศึกษา และตำแหน่งที่รับผิดชอบที่ต่างกันมีทัศนคติต่อมาตรฐานระบบคุณภาพ ISO 9000 ไม่แตกต่างกัน

3. ลูกค้ายาธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่สถานภาพสมรสต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการไม่แตกต่างกัน ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมุติฐานที่ตั้งไว้ เนื่องจากนโยบายของรัฐบาลในการกำหนดให้โครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้สินให้เกษตรกรนั้น เน้นปรับปรุงประสิทธิภาพการผลิต ช่วยฟื้นฟูให้มีเงินออมและเงินทุน เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในครัวเรือนอย่างเท่าเทียมกันทุกครัวเรือน โดยไม่จำกัดสถานภาพสมรส และสอดคล้องกับงานวิจัยของ นัยนา กุปติมนัส (2545 : บทคัดย่อ) ศึกษาเรื่องทัศนคติและพฤติกรรมที่มีต่อการท่องเที่ยว

เที่ยวในประเทศของคนวัยทำงานหลังสภาวะวิกฤติเศรษฐกิจ ผลการศึกษาพบว่า ลักษณะทางประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส การศึกษา และรายได้ต่อเดือนของคนวัยทำงานที่แตกต่างกันมีทัศนคติต่อการท่องเที่ยวในประเทศหลังสภาวะวิกฤติเศรษฐกิจไม่แตกต่างกัน

4. ลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่ระดับการศึกษาต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการไม่แตกต่างกัน ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมุติฐานที่ตั้งไว้ เนื่องจากนโยบายของรัฐบาลในการกำหนดให้โครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้สินให้เกษตรกรนั้น เน้นปรับปรุงประสิทธิภาพการผลิต ช่วยฟื้นฟูให้มีเงินออมและเงินทุน เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในครัวเรือนอย่างเท่าเทียมกันทุกครัวเรือนในระดับรากหญ้า โดยไม่จำกัดระดับการศึกษา และสอดคล้องกับงานวิจัยของ นัยนา คุปติมนัส (2545 : บทคัดย่อ) ศึกษาเรื่องทัศนคติและพฤติกรรมที่มีต่อการท่องเที่ยวในประเทศของคนวัยทำงานหลังสภาวะวิกฤติเศรษฐกิจ ผลการศึกษาพบว่า ลักษณะทางประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส การศึกษา และรายได้ต่อเดือนของคนวัยทำงานที่แตกต่างกันมีทัศนคติต่อการท่องเที่ยวในประเทศหลังสภาวะวิกฤติเศรษฐกิจไม่แตกต่างกัน และสอดคล้องกับเรือเอกอัครพล อรุณฤกษ์ (2545 : บทคัดย่อ) ศึกษาเรื่อง ทัศนคติของพนักงานฝ่ายโรงงานบริษัทอุตสาหกรรมเครื่องแก้วไทยมาตรฐานระบบคุณภาพ ISO 9000. ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ อายุ ระดับการศึกษา และตำแหน่งที่รับผิดชอบที่แตกต่างกันมีทัศนคติต่อมาตรฐานระบบคุณภาพ ISO 9000 ไม่แตกต่างกัน

5. ลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่รายได้สุทธิต่อปีต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการไม่แตกต่างกัน ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมุติฐานที่ตั้งไว้ เนื่องจากนโยบายของรัฐบาลในการกำหนดให้โครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้สินให้เกษตรกรนั้น เน้นปรับปรุงประสิทธิภาพการผลิต ช่วยฟื้นฟูให้มีเงินออมและเงินทุน เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในครัวเรือนอย่างเท่าเทียมกันทุกครัวเรือนในระดับรากหญ้า โดยไม่เลือกปฏิบัติและโดยนโยบายของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรก็มุ่งเน้นที่จะช่วยเหลือเกษตรกรของชาติโดยไม่เลือกปฏิบัติต่อผู้เข้าร่วมโครงการ

6. ลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณวันเข้าร่วมโครงการต่างกันมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการไม่แตกต่างกัน ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมุติฐานที่ตั้งไว้ เนื่องจากนโยบายของรัฐบาลในการกำหนดให้โครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้สินให้เกษตรกรนั้น เน้นปรับปรุงประสิทธิภาพการผลิต ช่วยฟื้นฟูให้มีเงินออมและเงินทุน เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในครัวเรือนอย่างเท่าเทียมกันทุกครัวเรือนในระดับรากหญ้า โดยไม่เลือกปฏิบัติและโดยนโยบายของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรก็มุ่งเน้นที่จะช่วยเหลือเกษตรกรของชาติโดยไม่เลือกปฏิบัติต่อผู้เข้าร่วมโครงการ

7. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยมีความสัมพันธ์กับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย พบว่า ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยมีความสัมพันธ์กันกับทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยในทิศทางเดียวกัน สำหรับงานวิจัยครั้งนี้สอดคล้องกับแนวคิดของซิมบาร์โดและแอบบีเซน (Zimbardo and Ebbesen) ซึ่งได้กล่าวถึงองค์ประกอบด้านความรู้ความเข้าใจ (The Cognitive Component) ว่าเป็นส่วนที่ประกอบเป็นความเชื่อของบุคคลที่เกี่ยวข้องกับสิ่งต่างๆทั่วไปทั้งที่ชอบ

และไม่ชอบ หากบุคคลมีความรู้หรือคิดว่าสิ่งใดดีก็มักจะมีทัศนคติที่ดีต่อสิ่งนั้น แต่หากมีความรู้หรือคิดว่าสิ่งใดไม่ดีก็มักจะมีทัศนคติที่ไม่ดีต่อสิ่งนั้น และสอดคล้องกับงานวิจัยของ วรณี บุญช่วยเหลือ (2545 : บทคัดย่อ) ศึกษาเรื่องความรู้ ทัศนคติ การยอมรับมาตรฐาน JCIA ของพนักงานโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ พบว่า ความรู้ความเข้าใจของพนักงานเกี่ยวกับมาตรฐาน JCIA มีความสัมพันธ์กับทัศนคติต่อมาตรฐาน JCIA ไปในทิศทางเดียวกันในระดับน้อย

ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับงานวิจัย

จากผลการวิจัยเรื่องทัศนคติของลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย : กรณีศึกษา ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาค้อ จังหวัดสระแก้ว ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะพอสรุปได้ดังนี้

1. ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยมีความรู้ ความเข้าใจของลูกค้าโดยรวมมีความรู้ความเข้าใจระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าลูกค้ามีความรู้ความเข้าใจในข้อตลอดระยะเวลาโครงการฯ ผู้ร่วมโครงการฯจะได้รับอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอีก 1 % สำหรับยอดเงินฝากทั้งหมดที่มีอยู่กับธนาคาร มีความรู้ความเข้าใจระดับน้อย ธนาคารควรเพิ่มการประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับรายละเอียดของโครงการให้ลูกค้าทราบถึงผลประโยชน์ที่จะได้รับตลอดระยะเวลาโครงการ เพื่อให้ลูกค้าจะได้มีความรู้ความเข้าใจและปฏิบัติตามได้อย่างถูกต้อง

2. ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมีทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยโดยรวมอยู่ในระดับเห็นด้วย เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยมีทัศนคติระดับเห็นด้วย ยกเว้นข้อหลังเข้าร่วมโครงการมีพนักงานจากธ.ก.ส.มาติดต่อสม่ำเสมอ ภายหลังเข้าร่วมโครงการมีภาระหนี้สินน้อยลง และภายหลังเข้าร่วมโครงการสามารถช่วยเหลือชุมชนได้ มีทัศนคติระดับเฉยๆ ธนาคารควรชักชวนให้พนักงานหมั่นออกตรวจเยี่ยมลูกค้าอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ข้อมูลและความรู้เพื่อที่ลูกค้าจะได้นำข้อมูลและความรู้นั้นไปปรับใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด

ข้อเสนอแนะสำหรับงานวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรขยายขอบเขตการวิจัยต่อไปให้ครอบคลุมสาขาทุกภูมิภาคของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

2. ควรขยายขอบเขตการวิจัยต่อไปให้ครอบคลุมโครงการอื่นที่รัฐบาลให้การสนับสนุนแก่เกษตรกรรายย่อยโดยผ่านธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

3. ควรศึกษาเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินอื่นที่รัฐบาลได้ให้ความช่วยเหลือเกษตรกรรายย่อยผ่านสถาบันเหล่านั้นเช่นเดียวกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

บรรณานุกรม

บรรณานุกรม

- สุโขทัยธรรมมาธิราช,มหาวิทยาลัย.(2542).สถิติเศรษฐศาสตร์และธุรกิจหน่วยที่ 1-8. นนทบุรี:โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.
- _____. (2542).สถิติเศรษฐศาสตร์และธุรกิจหน่วยที่ 9-15. นนทบุรี:โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
- กัลยา วาณิชย์บัญชา. (2543) .การใช้ SPSS for Windows ในการวิเคราะห์ข้อมูลเวอร์ชัน 7-11. กรุงเทพฯ ฯ : โรงพิมพ์ห้างหุ้นส่วนจำกัด ซี เค แอนด์ เอส โฟโต้ สตูดิโอ.
- _____. (2544). การวิเคราะห์สถิติ : สถิติสำหรับนักบริหารและวิจัย.พิมพ์ครั้งที่ 6. กรุงเทพฯ ฯ : ภาควิชาสถิติ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ชูศรี วงศ์รัตน์. (2541). เทคนิคการใช้สถิติเพื่อการวิจัย. กรุงเทพฯ ฯ : เนรมิตรการพิมพ์.
- ศิริวรรณ เสรีรัตน์ และคณะ. (2545) . ทฤษฎีองค์การ : ฉบับมาตรฐาน. กรุงเทพฯ ฯ : บริษัท ธรรมสาร จำกัด.
- _____. (2541). การบริหารการตลาดยุคใหม่. กรุงเทพฯ ฯ : บริษัท ซีระฟิล์มแลพโซเทกซ์ จำกัด.
- _____. (2539). พฤติกรรมผู้บริโภค. กรุงเทพฯ ฯ : บริษัทวิสิทธิ์พัฒนา จำกัด.
- ชวาล แพรัตนกุล. (2518). เทคนิคการวัดผล. กรุงเทพฯ ฯ : สำนักพิมพ์วัฒนาพานิช.
- ไพศาล หวังพานิช. (2526). การวัดผลการศึกษา. กรุงเทพฯ ฯ : ไทยวัฒนาพานิช.
- บัณฑิต พุกกะวัน. (2534). ยุทธศาสตร์การสอบถามแนวหลักสูตรใหม่. กรุงเทพฯ ฯ : สำนักงานพิมพ์ไทยวัฒนาพานิชย์.
- ธงชัย สันติวงษ์. (2539). พฤติกรรมผู้บริโภคทางการตลาด พิมพ์ครั้งที่ 8. กรุงเทพฯ ฯ : โรงพิมพ์ไทยวัฒนาพานิช.
- บุญธรรม กิจปรีดาบริสุทธิ์. (2535).ระเบียบวิธีวิจัยทางสังคมศาสตร์. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์สามเจริญพานิชย์.
- ประคอง กรรณสูตร. (2538). สถิติเพื่อการวิจัยทางพฤติกรรมศาสตร์. กรุงเทพฯ ฯ : โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ประภาเพ็ญ สุวรรณ. (2531). ทศนคติ : การวัดการเปลี่ยนแปลงและพฤติกรรมอนามัย. กรุงเทพฯ ฯ : โรงพิมพ์ไทยวัฒนาพานิช.
- พรทิพย์ สัมปตตะวนิช. (2538). ทศนคติกับพฤติกรรมผู้บริโภค พิมพ์ครั้งที่ 3. กรุงเทพฯ ฯ : โรงพิมพ์ชวนพิมพ์.
- พวงรัตน์ ทวีรัตน์. (2540). วิธีวิจัยทางพฤติกรรมศาสตร์และสังคมศาสตร์. กรุงเทพฯ ฯ : โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- บุญชม ศรีสะอาด.(2541) .วิธีการทางสถิติสำหรับการวิจัย. กรุงเทพฯ ฯ : โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (copyright 2000). "บริการของธนาคารเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร" internet. <http://www.baac.or.th>. 6 กรกฎาคม, 2545.
- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร intranet. <http://www.baacnet> 19 มกราคม 2546.
- ศูนย์วิจัยกสิกรไทย (copyright 1996). "บทสรุปผู้บริหาร" internet. <http://www.tfrc.co.th>.6 กรกฎาคม 2545.

- ตรงค์ชล ลิ้มรัตน์. (2542). ทศนคติของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานครที่มีต่อภาพลักษณ์ของเบียร์. วิทยานิพนธ์ ศศ.ม. (สื่อสารมวลชน) กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต. ถ่ายเอกสาร.
- ดามินทร์ กิจนิจ. (2540). การเปิดรับสาร ความรู้ ทศนคติ และการอนุรักษ์พลังงานในโครงการรวมพลัง หารสองของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์ ศศ.ม. (ประชาสัมพันธ์) กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย. ถ่ายเอกสาร.
- เทียนชัย รัตนดิลก. (2533). ปัญหาชำระคืนสินเชื่อเพื่อการเกษตรของเกษตรกร อำเภอกำแพงแสน จังหวัดนครปฐม. วิทยานิพนธ์ วท.ม. (สถิติ) กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- เลิศ ไชยณรงค์. (2531). ภาระหนี้และปัญหาการชำระคืนสินเชื่อของเกษตรกรจังหวัดเชียงใหม่. วิทยานิพนธ์ วท.ม. (สถิติ) กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- วัฒนศักดิ์ ศรีสมบัติ. (2542). ความคิดเห็นของสมาชิกกลุ่มเกษตรกรผู้ปลูกยางพาราต่อการดำเนินการ ธุรกิจเกษตร ในจังหวัดนครศรีธรรมราช. วิทยานิพนธ์ วท.ม. (สถิติ) เชียงใหม่ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. ถ่ายเอกสาร.
- ธีรศักดิ์ มูลิกะ. (2538). ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร อำเภอกระบุรี จังหวัดระนอง. วิทยานิพนธ์ วท.ม. (สถิติ) กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- กัลยา ไตวิเศษชัย. (2536). ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อภาระชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกร ลูกค้า ธ.ก.ส. ในโครงการ ส่งเสริมการเลี้ยงโคนม อำเภอพัฒนานิคม จังหวัดลพบุรี. วิทยานิพนธ์ วท.ม. (สถิติ) กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- อนันต์ ศรีโสภ. (2527). หลักการวิจัยเบื้องต้น. กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์วัฒนาพานิช.
- จำนง พรายแถม. (2531). เทคนิคการวัดและการประเมินผลการเรียนรู้กับการสอนซ่อมเสริมตามกระบวนการทางวิทยาศาสตร์ พิมพ์ครั้งที่ 2. กรุงเทพฯ : โรงพิมพ์ไทยวัฒนาพานิช.
- พรพิมล วรภูมิพุทธพงศ์. (2529). แรงจูงใจ. เชียงใหม่ : ภาควิชามนุษยศาสตร์ คณะมนุษยศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- นันท์รัตน์ อยู่พูล. (2530). ทศนคติของชาวทอมต่อการโฆษณาของธนาคารไทยพาณิชย์ผ่านสื่อมวลชน. วิทยานิพนธ์ ศศ.ม. (การบริหารสื่อสารมวลชน) กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- อาภาภรณ์ สังข์ประไพ. (2545). ความคิดเห็นของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ในเขตปริมณฑล ที่มีต่อโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ให้แก่เกษตรกรรายย่อย. สารนิพนธ์ บธ.ม. (การตลาด). กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.
- นัยนา คุณติมนัส. (2545). ทศนคติและพฤติกรรมที่มีต่อการท่องเที่ยวในประเทศของคนวัยทำงานหลังภาวะ วิกฤติเศรษฐกิจ. สารนิพนธ์ บธ.ม. (การตลาด) กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัย ศรีนครินทรวิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.

วรรณิ บุญช่วยเหลือ. (2545). *ความรู้ ทักษะ การยอมรับมาตรฐาน JCI ของพนักงานโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์*. สารนิพนธ์ บธ.ม.(การจัดการ) กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัย ศรีนครินทรวิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.

เรือเอกอัศรพล อรุณฤกษ์. (2545). *ทักษะของพนักงานฝ่ายโรงงานบริษัทอุตสาหกรรมเครื่องแก้วไทยมาตรฐานระบบคุณภาพ ISO 9000*. สารนิพนธ์ บธ.ม. (การจัดการ) กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.

Schiffman, G Leon and Lazer, Kanuk Leslie. (1991). *Consumer Behavior*. 4th ed. Englewood Cliffs, New Jersey : Prentice –Hall, Inc.

ภาคผนวก

แบบสอบถาม
โครงการวิจัย เรื่อง
ทัศนคติของลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้
(เฉพาะลูกค้าพักชำระหนี้)
กรณีศึกษา : ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว

เลขที่

--	--	--

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

คำชี้แจง : โปรดกาเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องวงเล็บสี่เหลี่ยมหน้าข้อที่ท่านเลือก

1. เพศ

☐ 1.1 ชาย

☐ 1.2 หญิง

2. อายุ

☐ 2.1 ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี

☐ 2.2 30 - 39 ปี

☐ 2.3 40 - 49 ปี

☐ 2.4 50 - 59 ปี

☐ 2.5 60 ปีขึ้นไป

3. สถานภาพสมรส

☐ 3.1 โสด

☐ 3.2 สมรส / อยู่ด้วยกัน

☐ 3.3 หย่าร้าง / แยกกันอยู่ / หม้าย

4. ระดับการศึกษา

☐ 4.1 ไม่ได้เรียนหนังสือ

☐ 4.2 ประถมศึกษา

☐ 4.3 มัธยมศึกษาตอนต้น

☐ 4.4 มัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช.

☐ 4.5 อนุปริญญา / ปวส.

☐ 4.6 ปริญญาตรี หรือสูงกว่า

5. รายได้สุทธิ ต่อปี (บาท/ครัวเรือนปี)

☐ 5.1 ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท

☐ 5.2 10,001-20,000 บาท

☐ 5.3 20,001-30,000 บาท

☐ 5.4 30,001-40,000 บาท

☐ 5.5 40,000 บาทขึ้นไป

6. ต้นเงินกู้ยืมเหลือ ณ วันเข้าร่วมโครงการ

☐ 6.1 ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 25,000 บาท

☐ 6.2 25,001-50,000 บาท

☐ 6.3 50,001-75,000 บาท

☐ 6.4 75,000 บาทขึ้นไป

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจของเกษตรกร อำเภอเขาฉกรรจ์
จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้
ของเกษตรกรรายย่อย ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
(เฉพาะลูกค้าพักชำระหนี้)

คำชี้แจง : โปรดเขียนเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุด
เพียงข้อเดียว

ความรู้ความเข้าใจภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ฯ	ใช่	ไม่ใช่
1. โครงการพักชำระหนี้ฯ จะสิ้นสุดโครงการ ณ 31 มีนาคม 2547		
2. ตลอดระยะเวลาของโครงการพักชำระหนี้ฯ ท่านสามารถเปลี่ยนสิทธิ์ จากพักชำระหนี้เป็นลดภาระหนี้ได้		
3. ตลอดระยะเวลาของโครงการพักชำระหนี้ฯ ผู้เข้าร่วมโครงการจะพ้น จากโครงการเมื่อไม่มีการฝากเงินกับ ธ.ก.ส.		
4. ตลอดระยะเวลาโครงการพักชำระหนี้ฯ ถ้าฝากเงินกับ ธ.ก.ส. เกษตรกร ไม่จำเป็นต้องชำระหนี้ ธ.ก.ส.		
5. หลังจากเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ฯ เกษตรกรสามารถรับความช่วยเหลือ พื้นที่ฟู่อาชัพได้		
6. หลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ฯ หากชำระหนี้เสร็จสิ้นสามารถออก จากโครงการได้		
7. หลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ฯ เกษตรกรจะแนะนำบุคคลอื่นมาเข้า ร่วมโครงการพักชำระหนี้ฯ เพิ่มอีกไม่ได้		
8. หลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ฯ เกษตรกรไม่สามารถกู้เงินจากธนาคาร อื่นได้		
9. ตลอดระยะเวลาโครงการฯ ผู้เข้าร่วมโครงการฯต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ รัฐบาลกำหนด		
10. ตลอดระยะเวลาโครงการฯ ผู้เข้าร่วมโครงการฯจะได้รับอัตราดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นอีก 1 % สำหรับยอดเงินฝากทั้งหมดที่มีอยู่กับธนาคาร		
11. หลังเข้าร่วมโครงการฯ ผู้เข้าร่วมโครงการฯที่ถูกฟ้องดำเนินคดีจะพ้นจาก โครงการฯ		
12. หลังจาก 1 เมษายน 2547 ผู้เข้าร่วมโครงการฯจะไม่ได้รับความช่วยเหลือ อื่นจากธนาคาร		
13. หลังเข้าร่วมโครงการฯ ผู้เข้าร่วมโครงการฯจะพ้นจากโครงการฯเมื่อพ้น จากการเป็นลูกค้าธนาคาร		

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับทัศนคติของลูกค้า อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว
 ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย
 (เฉพาะลูกค้าพักชำระหนี้)
 คำชี้แจง : โปรดเขียนเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุด
 เพียงข้อเดียว

ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้	ระดับความคิดเห็น				
	เห็น ด้วย อย่าง ยิ่ง	เห็น ด้วย	ไม่ แน่ ใจ	ไม่ เห็น ด้วย	ไม่ เห็น ด้วย อย่าง ยิ่ง
ทัศนคติพัฒนาจากการเรียนรู้และเปิดรับสื่อ					
14.การแนะนำทางด้านการตลาดจากโครงการช่วยให้ท่าน ขายผลผลิตได้ราคาดี เช่น มีการแนะนำให้รวมตัวกันในหมู่ บ้านจะทำให้ขายผลผลิตได้ราคาดี					
15. การแนะนำการบริหารเงินในครัวเรือนจากโครงการช่วย ให้ท่านลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือนลง เช่น มีการแนะนำการใช้ จ่ายเงินในครัวเรือนทำให้ช่วยลดค่าใช้จ่ายได้					
[16.] หลังเข้าร่วมโครงการฯไม่มีพนักงานจากธ.ก.ส.มาติดต่อ ท่าน					
17.ข่าวสารเกี่ยวกับโครงการฯเพียงพอที่ทำให้ท่านปฏิบัติตาม เงื่อนไขโครงการฯได้					
ทัศนคติเปลี่ยนแปลงโดยอาศัยระยะเวลา					
18. ท่านปฏิบัติตามแผนการออมเงินตั้งแต่เริ่มโครงการฯ เช่น มีการฝากเงินตามแผนการออมเงินตั้งแต่เริ่มเข้าโครงการ					
19.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีความรู้ในการผลิตเพิ่มมาก ขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ					
20. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีความรู้ในด้านการตลาดมาก ขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ					
คนเราจะต้องมีทัศนคติต่อวัตถุใดวัตถุหนึ่ง					
21. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีเงินออมมากขึ้น					
[22.] ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีภาระหนี้สินมากขึ้น					
23. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น					
24. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีคุณภาพชีวิตดีขึ้น					

ทัศนคติต้องมีทิศทางมีระดับความมากน้อย					
25.นโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่					
26.โครงการนี้เป็นโครงการที่ดีรัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีก					
27.ท่านมีความพึงพอใจในการเข้าร่วมโครงการ					
ทัศนคติมีโครงสร้างสัมพันธ์กันหลาย ๆ ความเชื่อ					
28.ท่านคิดว่าจะสามารถชำระหนี้เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาตามที่โครงการระบุ					
29.เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้ ทำจะสามารถกู้เงินกับธนาคารได้อีก					
30. เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ.31 มีนาคม 2547 ท่านคิดว่ารัฐบาลจะขยายเวลาโครงการฯออกไปอีก เพื่อเป็นการผ่อนผันเวลาชำระหนี้ของท่าน					
เหตุการณ์หรือสภาพแวดล้อมรอบ ๆ					
31.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชนของท่าน					
[32].ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านไม่สามารถช่วยเหลือชุมชนได้					
33. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯเกษตรกรในชุมชนของท่านมีการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน					

ส่วนที่ 4 ข้อคิดเห็นอื่น ๆ

1. สาเหตุที่ท่านเลือกใช้สิทธิ์พักชำระหนี้

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

ขอขอบคุณในความกรุณาที่สละเวลาอันมีค่าของท่าน

แบบสอบถาม
โครงการวิจัย เรื่อง
ทัศนคติของลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้
(เฉพาะลูกค้าลดภาระหนี้)
กรณีศึกษา : ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว

เลขที่

--	--	--

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

คำชี้แจง : โปรดกาเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องวงเล็บที่เหลี่ยมหน้าข้อที่ท่านเลือก

1. เพศ

☐ 1.1 ชาย

☐ 1.2 หญิง

2. อายุ

☐ 2.1 ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 29 ปี

☐ 2.2 30 - 39 ปี

☐ 2.3 40 - 49 ปี

☐ 2.4 50 - 59 ปี

☐ 2.5 60 ปีขึ้นไป

3. สถานภาพสมรส

☐ 3.1 โสด

☐ 3.2 สมรส / อยู่ด้วยกัน

☐ 3.3 หย่าร้าง / แยกกันอยู่ / หม้าย

4. ระดับการศึกษา

☐ 4.1 ไม่ได้เรียนหนังสือ

☐ 4.2 ประถมศึกษา

☐ 4.3 มัธยมศึกษาตอนต้น

☐ 4.4 มัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช.

☐ 4.5 อนุปริญญา / ปวส.

☐ 4.6 ปริญญาตรี หรือสูงกว่า

5. รายได้สุทธิ ต่อปี (บาท/ครัวเรือนปี)

☐ 5.1 ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท

☐ 5.2 10,001-20,000 บาท

☐ 5.3 20,001-30,000 บาท

☐ 5.4 30,001-40,000 บาท

☐ 5.5 40,000 บาทขึ้นไป

6. ดัชนีเงินกู้คงเหลือ ณ.วันเข้าร่วมโครงการ

☐ 6.1 ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 25,000 บาท

☐ 6.2 25,001-50,000 บาท

☐ 6.3 50,001-75,000 บาท

☐ 6.4 75,000 บาทขึ้นไป

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจของเกษตรกร อำเภอเขาฉกรรจ์
จังหวัดสระแก้ว ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้
ของเกษตรกรรายย่อย ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
(เฉพาะลูกค้าลดภาระหนี้)

คำชี้แจง : โปรดเขียนเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุด
เพียงข้อเดียว

ความรู้ความเข้าใจภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ฯ	ใช่	ไม่ใช่
1. โครงการพักชำระหนี้ ฯ จะสิ้นสุดโครงการ ณ 31 มีนาคม 2547		
2. ตลอดระยะเวลาของโครงการพักชำระหนี้ ฯ ท่านสามารถเปลี่ยนสิทธิ์ จากพักชำระหนี้เป็นลดภาระหนี้ได้		
3. ตลอดระยะเวลาของโครงการพักชำระหนี้ ฯ ผู้เข้าร่วมโครงการจะพ้น จากโครงการเมื่อไม่มีการฝากเงินกับ ธ.ก.ส.		
4. ตลอดระยะเวลาโครงการพักชำระหนี้ ฯ ถ้าฝากเงินกับ ธ.ก.ส. เกษตรกร ไม่จำเป็นต้องชำระหนี้ ธ.ก.ส.		
5. หลังจากเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ฯ เกษตรกรสามารถรับความช่วยเหลือ ฟื้นฟูอาชีพได้		
6. หลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ฯ หากชำระหนี้เสร็จสิ้นสามารถออก จากโครงการได้		
7. หลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ฯ เกษตรกรจะแนะนำบุคคลอื่นมาเข้า ร่วมโครงการพักชำระหนี้ ฯ เพิ่มอีกไม่ได้		
8. หลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ฯ เกษตรกรไม่สามารถกู้เงินจากธนาคาร อื่นได้		
9. ตลอดระยะเวลาโครงการฯ ผู้เข้าร่วมโครงการฯต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ รัฐบาลกำหนด		
10. ตลอดระยะเวลาโครงการฯ ผู้เข้าร่วมโครงการฯจะได้รับอัตราดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นอีก 1 % สำหรับยอดเงินฝากทั้งหมดที่มีอยู่กับธนาคาร		
11. หลังเข้าร่วมโครงการฯ ผู้เข้าร่วมโครงการฯที่ถูกฟ้องดำเนินคดีจะพ้นจาก โครงการฯ		
12. หลังจาก 1 เมษายน 2547 ผู้เข้าร่วมโครงการฯจะไม่ได้รับความช่วยเหลือ อื่นจากธนาคาร		
13. หลังเข้าร่วมโครงการฯ ผู้เข้าร่วมโครงการฯจะพ้นจากโครงการฯเมื่อพ้น จากการเป็นลูกค้าธนาคาร		

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับทัศนคติของลูกค้า อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว
ภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย
(เฉพาะลูกค้าลดภาระหนี้)

คำชี้แจง : โปรดเขียนเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุด
เพียงข้อเดียว

ทัศนคติภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้	ระดับความคิดเห็น				
	เห็น ด้วย อย่าง ยิ่ง	เห็น ด้วย	ไม่ แน่ ใจ	ไม่ เห็น ด้วย	ไม่ เห็น ด้วย อย่าง ยิ่ง
ทัศนคติพัฒนาจากการเรียนรู้และเปิดรับสื่อ					
14.การแนะนำทางด้านการตลาดจากโครงการช่วยให้ท่าน ขายผลผลิตได้ราคาดี เช่น มีการแนะนำให้รวมตัวกันในหมู่ บ้านจะทำให้ขายผลผลิตได้ราคาดี					
15. การแนะนำการบริหารเงินในครัวเรือนจากโครงการช่วยให้ท่านลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือนลง เช่น มีการแนะนำการใช้จ่ายเงินในครัวเรือนทำให้ช่วยลดค่าใช้จ่ายได้					
[16.] หลังเข้าร่วมโครงการฯไม่มีพนักงานจากธ.ก.ส.มาติดต่อ ท่าน					
17.ข่าวสารเกี่ยวกับโครงการฯเพียงพอที่ทำให้ท่านปฏิบัติตาม เงื่อนไขโครงการฯได้					
ทัศนคติเปลี่ยนแปลงโดยอาศัยระยะเวลา					
18. ท่านปฏิบัติตามแผนการออมเงินตั้งแต่เริ่มโครงการฯ เช่น มีการฝากเงินตามแผนการออมเงินตั้งแต่เริ่มเข้าโครงการ					
19.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีความรู้ในการผลิตเพิ่มมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ					
20. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีความรู้ในด้านการตลาดมากขึ้นกว่าก่อนเข้าร่วมโครงการฯ					
คนเราจะต้องมีทัศนคติต่อวัตถุใดวัตถุหนึ่ง					
21. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีเงินออมมากขึ้น					
[22.] ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีภาระหนี้สินมากขึ้น					
23. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯทำให้ผลผลิตการเกษตรเพิ่มขึ้น					
24. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีคุณภาพชีวิตดีขึ้น					

ทัศนคติต้องมีทิศทางมีระดับความมากน้อย					
25.นโยบายช่วยเหลือเกษตรกรด้วยการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของรัฐบาลเป็นการสร้างโอกาสหารายได้ใหม่					
26.โครงการนี้เป็นโครงการที่ดีรัฐบาลควรมีโครงการลักษณะนี้อีก					
27.ท่านมีความพึงพอใจในการเข้าร่วมโครงการ					
ทัศนคติมีโครงสร้างสัมพันธ์กันหลาย ๆ ความเชื่อ					
28.ท่านคิดว่าจะสามารถชำระหนี้เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาตามที่โครงการระบุ					
29.เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ. 31 มีนาคม 2547 ถ้าสามารถชำระหนี้ได้ ท่านจะสามารถกู้เงินกับธนาคารได้อีก					
30. เมื่อสิ้นสุดโครงการฯ ณ.31 มีนาคม 2547 ท่านคิดว่ารัฐบาลจะขยายเวลาโครงการฯออกไปอีก เพื่อเป็นการผ่อนผันเวลาชำระหนี้ของท่าน					
เหตุการณ์หรือสภาพแวดล้อมรอบ ๆ					
31.ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านมีส่วนร่วมเพื่อแก้ไขปัญหาด้านการผลิตในชุมชนของท่าน					
[32.]ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯท่านไม่สามารถช่วยเหลือชุมชนได้					
33. ภายหลังเข้าร่วมโครงการฯเกษตรกรในชุมชนของท่านมีการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน					

ส่วนที่ 4 ข้อคิดเห็นอื่น ๆ

1. สาเหตุที่ท่านเลือกใช้สิทธิ์ลดภาระหนี้

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

ขอขอบคุณในความกรุณาที่สละเวลาอันมีค่าของท่าน



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ บัณฑิตวิทยาลัย มสว โทร. 5731. 5618

ที่ ทบ 1012/4131

วันที่ ๗ พฤษภาคม 2546

เรื่อง ขอเชิญเป็นผู้เชี่ยวชาญ

เรียน คณะบดีคณะศึกษาศาสตร์

เนื่องด้วย นางมุกดา รัตนศิริินทรูธ นิสิตระดับปริญญาโท สาขาวิชาการจัดการ
มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ได้รับอนุมัติให้ทำสารนิพนธ์เรื่อง "ทัศนคติของลูกค้าภายหลังเข้าร่วม
โครงการหักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย : กรณีศึกษา ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์
การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว" โดยมี อาจารย์อภิรัฐ ตั้งกระจ่าง เป็นอาจารย์ที่ปรึกษา
สารนิพนธ์ ในการนี้ บัณฑิตวิทยาลัยขอเรียนเชิญ รองศาสตราจารย์ศิริวรรณ เสรีรัตน์ และ
ผู้ช่วยศาสตราจารย์สุพาดา สิริฤคคา เป็นผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบแบบสอบถามทัศนคติของลูกค้าภายหลังเข้าร่วม
โครงการหักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย : กรณีศึกษา ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์
การเกษตร อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว

จึงเรียนมาเพื่อขอความอนุเคราะห์ ได้โปรดพิจารณาให้ข้าราชการในสังกัดเป็นผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบ
แบบสอบถามให้ นางมุกดา รัตนศิริินทรูธ และขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง ณ โอกาสนี้ด้วย

(รองศาสตราจารย์นภาพร หะวานนท์)

คณะบดีบัณฑิตวิทยาลัย



ที่ ทบ 1012/44๕๔

บัณฑิตวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สุขุมวิท 23 กรุงเทพฯ 10110

๕๕ พฤษภาคม 2546

เรื่อง ขอกความอนุเคราะห์เพื่อการวิจัย

เรียน ผู้จัดการสาขาอำเภอเขาคองกรรจ์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จังหวัดสระแก้ว

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม

เนื่องด้วย นางมุกดา รัตนศิริทรวิฑูรย์ นิสิตระดับปริญญาโท สาขาวิชาการตลาด มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ได้รับอนุมัติให้ดำเนินการทำสารนิพนธ์เรื่อง "ทัศนคติของลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย : กรณีศึกษา ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาคองกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว" โดยมี อาจารย์อภิรัฐ ตั้งกระจ่าง เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ในการนี้ นิสิตมีความจำเป็นต้องเก็บข้อมูลเพื่อการวิจัย โดยขอให้ลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ สาขาอำเภอเขาคองกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว คอบแบบสอบถามทัศนคติของลูกค้าภายหลังเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย : กรณีศึกษา ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร อำเภอเขาคองกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว ในระหว่างเดือนมิถุนายน 2546

จึงเรียนมาเพื่อขอกความอนุเคราะห์ ได้โปรดพิจารณาให้ นางมุกดา รัตนศิริทรวิฑูรย์ ได้เก็บข้อมูลในการทำสารนิพนธ์ และขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง ณ โอกาสนี้ด้วย

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวศรดาจารย์ นามานนท์)

นางสาวศรดาจารย์ นามานนท์

สำนักงานคณะบดีบัณฑิตวิทยาลัย

โทร. 02-664-1000 ต่อ 5013, 5014

หมายเลข : ตั๋วรับ 02-664-1000 ต่อ 5013, 5014 โทร. 02-664-1000 ต่อ 5322

โทร. 01-6459223

รายนามผู้เชี่ยวชาญตรวจแบบสอบถาม

รายชื่อ	ตำแหน่งและสถานที่ทำงาน
1. รศ. ศิริวรรณ เสรีรัตน์	ประธานคณะกรรมการบริหารหลักสูตรบริหารธุรกิจ ภาควิชาบริหารธุรกิจ คณะสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
2. รศ. สุพาตา สิริกุตตา	หัวหน้าภาควิชาบริหารธุรกิจ คณะสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์

ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์

ชื่อผู้วิจัย	นางมุกดา รัตนศิรินทรวุธ Mrs.Mukda Rattanasirintrawut
ตำแหน่งและสถานที่ทำงานปัจจุบัน	ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร Bank for agriculture and agricultural cooperative
ประวัติการศึกษา	
พ.ศ. 2522	มัธยมศึกษา โรงเรียนศรีอยุธยา
พ.ศ. 2526	ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยศิลปากร
พ.ศ. 2546	ปริญญาโท (MBA. Management) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ