

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย : กรณีศึกษา อำเภอจันทหาร จังหวัดร้อยเอ็ด มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยต่าง ๆ ที่มีความสัมพันธ์ต่อการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ศึกษาข้อมูลพื้นฐานทางด้านเศรษฐกิจสังคมและด้านปัญหาอุปสรรคและข้อเสนอแนะของเกษตรกรรายย่อยลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาร้อยเอ็ด หน่วยอำเภอจันทหาร โดยในบทนี้ผู้วิจัยจะนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลจากเครื่องมือในการวิจัยซึ่งเป็นแบบสอบถาม วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป แล้วนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลในรูปของตารางประกอบการบรรยายความเรียงตามลำดับ ดังต่อไปนี้

1. ลำดับขั้นตอนในการวิเคราะห์ข้อมูล

2. ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

2.1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพื้นฐานทั่วไปของลูกค้าผู้เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย อำเภอจันทหาร

2.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้านสภาพเศรษฐกิจและสังคมของลูกค้าผู้เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย อำเภอจันทหาร

2.3 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยต่าง ๆ ที่มีความสัมพันธ์ต่อการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย อำเภอจันทหาร

2.4 ผลการวิเคราะห์ปัญหาอุปสรรคและข้อเสนอแนะในการดำเนินงานตามโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย อำเภอจันทหาร

1. ลำดับขั้นตอนในการวิเคราะห์ข้อมูล

เนื่องจากการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป จำเป็นต้องคำนึงถึงความเชื่อมโยงระหว่างวัตถุประสงค์ในการวิจัย เครื่องมือในการวิจัยคือ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลและกระบวนการในการวิเคราะห์ข้อมูล ผู้วิจัยจึงดำเนินการตามลำดับดังต่อไปนี้

1.1 ตรวจสอบข้อมูลสนามเพื่อให้ได้รับข้อมูลที่มีความสมบูรณ์ถูกต้อง

1.2 ตรวจสอบข้อมูลในสำนักงานเป็นการตรวจสอบข้อมูลทั้งระบบอีกครั้งหนึ่งโดยการเปรียบเทียบข้อมูลในแต่ละชุดเพื่อความถูกต้องและความเชื่อถือได้ของข้อมูล

1.3 สร้างคู่มือลงรหัส เพื่อเป็นการแปลงข้อความเป็นตัวเลขและใช้ประกอบการแปรผลการวิจัยจากผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป เพื่อให้เกิดความสะดวกในการวิเคราะห์ข้อมูล

1.4 นำข้อมูลที่ได้นำไปวิเคราะห์โดยใช้เครื่องมือโครคอมพิวเตอร์โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป

2. ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

2.1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพื้นฐานทั่วไปของลูกค้าเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย อำเภอจังหาร

ตารางที่ 2 จำนวนและร้อยละของข้อมูลพื้นฐานทั่วไปของลูกค้าเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย อำเภอจังหาร

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
1. ลูกค้าเกษตรกรรายย่อย		
พักชำระหนี้	178	50.00
ลดภาระหนี้	178	50.00
รวม	356	100.00
2. เพศ		
ชาย	263	73.87
หญิง	93	26.13
รวม	356	100.00

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
3. อายุ		
20 – 30 ปี	2	0.60
31 – 40 ปี	35	9.80
41 – 50 ปี	80	22.50
มากกว่า 50 ปี	239	67.10
รวม	356	100.00
4. ระดับการศึกษา		
ต่ำกว่าประถมศึกษาปีที่ 4	23	6.50
ประถมศึกษาปีที่ 4	277	77.80
ประถมศึกษาปีที่ 6 หรือ 7	30	8.40
มัธยมศึกษาปีที่ 3	17	4.80
สูงกว่ามัธยมศึกษาปีที่ 3	3	2.50
รวม	356	100.00
5. จำนวนคนในครัวเรือน		
1 – 3 คน	39	11.00
4 – 5 คน	244	68.50
6 – 7 คน	56	15.70
มากกว่า 7 คน	17	4.80
รวม	356	100.00
6. จำนวนคนในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพได้		
1 – 2 คน	131	36.80
3 – 4 คน	181	50.80
มากกว่า 4 คน	44	12.40
รวม	356	100.00

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
7. ระยะเวลาการเข้าเป็นลูกค้า		
1-5 ปี	22	6.20
6-10 ปี	90	25.30
11-15 ปี	109	30.60
16-20 ปี	89	25.00
มากกว่า 20 ปี	46	12.90
รวม	356	100.00

จากตารางที่ 2 พบว่าเกษตรกรรายย่อยผู้เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้จำนวนเท่ากัน เกษตรกรรายย่อยส่วนใหญ่เป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 73.87 มีอายุ 50 ปี ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 67.10 จบการศึกษาชั้นประถมศึกษาปีที่ 4 คิดเป็นร้อยละ 77.80 จำนวนคนในครัวเรือน 4-5 คน คิดเป็นร้อยละ 68.50 จำนวนคนในครัวเรือนประกอบอาชีพได้ 3-4 คน คิดเป็นร้อยละ 50.80 และการเข้าเป็นลูกค้า 11-15 ปี คิดเป็นร้อยละ 30.60

2.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้านสภาพเศรษฐกิจและสังคมของลูกค้าผู้เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย อำเภอจังหวัด

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลสภาพเศรษฐกิจและสังคม สามารถแสดงด้วยตารางที่ 3 ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 3 จำนวนและร้อยละของข้อมูลด้านเศรษฐกิจและสังคมของลูกค้าผู้เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย อำเภอจังหวัด

ข้อมูลสภาพทางเศรษฐกิจและสังคม	จำนวน	ร้อยละ
1. การถือครองที่ดิน		
0-10 ไร่	259	72.80
11-20 ไร่	66	18.50
21-30 ไร่	21	5.90
มากกว่า 30 ไร่	10	2.80
รวม	356	100.00

ข้อมูลสภาพทางเศรษฐกิจและสังคม	จำนวน	ร้อยละ
2. ที่ดินที่ถือครองและมีหนังสือแสดงสิทธิ์		
0-10 ไร่	259	72.80
11-20 ไร่	66	18.50
21-30 ไร่	21	5.90
มากกว่า 30 ไร่	10	2.80
รวม	356	100.00
3. การเช่าที่ดิน		
เช่าที่ดินประกอบอาชีพ	127	35.70
ไม่เช่า	229	64.30
รวม	356	100.00
4. พื้นที่การเกษตร		
0-10 ไร่	193	54.20
11-20 ไร่	107	30.00
21-30 ไร่	38	10.70
มากกว่า 30 ไร่	18	5.10
รวม	356	100.00
5. จำนวนสัตว์เลี้ยง (ตัว)		
จำนวนวัว-ควาย 134 ตัว จำนวนตัวอย่าง	134	
356 คน เฉลี่ยคนละ 134 / 356 เท่ากับ 1 ตัว		
6. จำนวนเงินฝาก		
ไม่มีเงินฝาก	0	0.00
1-1,000 บาท	119	34.40
1,001-5,000 บาท	138	38.80
มากกว่า 5,000 บาท	99	27.80
รวม	356	100.00

ข้อมูลสภาพเศรษฐกิจและสังคม	จำนวน	ร้อยละ
7. จำนวนผลผลิต		
0 – 3,000 กิโลกรัม	176	49.40
3,001 – 6,000 กิโลกรัม	133	37.40
6,001 – 10,000 กิโลกรัม	44	12.40
มากกว่า 10,000 กิโลกรัม	3	0.80
รวม	356	100.00
8. รายได้การเกษตร		
0 – 10,000 บาท	109	30.60
10,001 – 30,000 บาท	169	47.50
30,001 – 50,000 บาท	57	16.00
มากกว่า 50,000 บาท	21	5.90
รวม	356	100.00
9. รายได้นอกภาคการเกษตร		
0 – 10,000 บาท	94	26.40
10,001 – 30,000 บาท	205	57.60
30,001 – 50,000 บาท	40	11.20
มากกว่า 50,000 บาท	17	4.80
รวม	356	100.00
10. ค่าใช้จ่ายทางการเกษตร		
0 – 10,000 บาท	208	58.40
10,001 – 30,000 บาท	121	34.00
30,001 – 50,000 บาท	14	3.90
มากกว่า 50,000 บาท	13	3.70
รวม	356	100.00

ข้อมูลสภาพเศรษฐกิจและสังคม	จำนวน	ร้อยละ
11. ค่าใช้จ่ายในการบริโภค		
0 – 10,000 บาท	4	1.10
10,001 – 30,000 บาท	119	33.40
30,001 – 50,000 บาท	131	36.80
มากกว่า 50,000 บาท	102	28.70
รวม	356	100.00
12. มูลค่าทรัพย์สินที่ถือครองในฟาร์ม		
0 – 100,000 บาท	9	2.50
100,001 – 300,000 บาท	72	20.20
300,001 – 500,000 บาท	87	24.50
มากกว่า 500,000 บาท	188	52.80
รวม	356	100.00
13. หนี้สินภายนอกระบบ		
ไม่มีหนี้สินภายนอก	278	78.10
1-30,000 บาท	50	14.10
30,001-50,000 บาท	14	3.90
มากกว่า 50,000 บาท	14	3.90
รวม	356	100.00
15. กำหนดวงเงินกู้		
1-30,000	87	24.50
30,001-50,000	114	32.00
50,001-100,000	155	43.50
รวม	356	100.00
16. มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือนสูง		
ไม่มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน	190	53.40
มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินสูง	166	46.60
รวม	356	100.00

ข้อมูลสภาพเศรษฐกิจและสังคม	จำนวน	ร้อยละ
17. ได้รับผลผลิตน้อยทำให้รายได้ไม่เพียงพอ		
ได้รับผลผลิต	99	27.80
ได้รับผลผลิตน้อย	257	72.20
รวม	356	100.00
18. ประสบภัยธรรมชาติร้ายแรง		
ประสบภัยไม่ร้ายแรง	172	48.30
ประสบภัยร้ายแรง	184	51.70
รวม	356	100.00
19. อื่น ๆ		
ไม่มี	169	47.40
สามารถกู้เงินได้	175	49.20
ตามโครงการ	12	3.40
รวม	356	100.00

จากตารางที่ 3 พบว่าเกษตรกรรายย่อยผู้เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ส่วนใหญ่ถือครองที่ดิน 0-10 ไร่ คิดเป็นร้อยละ 72.80 ที่ดินที่ถือครองมีหนังสือแสดงสิทธิ์คิดเป็นร้อยละ 72.80 ไม่ได้เช่าที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 64.30 พื้นที่ใช้ทำการเกษตร 0-10 ไร่ คิดเป็นร้อยละ 54.20 และสัตว์เลี้ยงที่เป็นวัว-ควาย เฉลี่ยคนละ 1 ตัว ส่วนใหญ่มีเงินฝากตั้งแต่ 1,001-5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 38.80 จำนวนผลผลิต 0-3,000 กิโลกรัม คิดเป็นร้อยละ 49.40 มีรายได้ในภาคการเกษตรตั้งแต่ 10,001-30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 47.50 รายได้นอกภาคการเกษตรตั้งแต่ 10,001-30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 57.60 ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายทางการเกษตรตั้งแต่ 0-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 58.40 มีค่าใช้จ่ายในการบริโภคตั้งแต่ 30,001-50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 36.80 ส่วนใหญ่มูลค่าทรัพย์สินที่ถือครองในฟาร์มมากกว่า 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 52.80 ไม่มีหนี้สินภายนอก คิดเป็นร้อยละ 78.10 กำหนดวงเงินกู้ตั้งแต่ 50,001-100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 43.50 ไม่มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือนสูง คิดเป็นร้อยละ 53.40 ได้รับผลผลิตน้อยรายได้ไม่เพียงพอ คิดเป็น

ร้อยละ 72.20 ประสบกับธรรมชาติร้ายแรง คิดเป็นร้อยละ 51.70 และอื่น ๆ เกษตรกรราย
ย่อยสามารถกู้เงินได้ คิดเป็นร้อยละ 49.20

ตารางที่ 4 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม

ตัวแปร	\bar{X}	S.D.	Min	Max
1. ปริมาณผลผลิต (กิโลกรัม)	4,033.79	2,643.47	0	20,000
2. รายได้การเกษตร (บาท)	22,099.44	19,093.24	0	145,000
3. รายได้นอกภาคการเกษตร (บาท)	22,500.00	17,390.38	0	200,000
4. ค่าใช้จ่ายการเกษตร (บาท)	13,700.88	13,995.63	824	91,280
5. ค่าใช้จ่ายในการบริโภค (บาท)	41,522.48	20,431.28	8,700	99,300
6. กำหนดวงเงินกู้ (บาท)	53,134.80	24,474.85	5,000	100,000
7. มูลค่าทรัพย์สินที่ถือครอง (บาท)	639,284.83	733,335.90	19,600	11,017,000
8. พื้นที่การเกษตร (ไร่)	12.79	8.78	2	53

จากตารางที่ 4 พบว่าเกษตรกรรายย่อยผู้เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้
ได้รับผลผลิตเฉลี่ย 4,033.79 กิโลกรัม ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 2,643.47 รายได้
การเกษตรเฉลี่ย 22,099.44 บาท ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 19,093.24 รายได้นอกภาค
การเกษตรเฉลี่ย 22,500.00 บาท ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 17,390.38 ค่าใช้จ่าย
การเกษตรเฉลี่ย 13,700.88 บาท ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 13,995.63 ค่าใช้จ่ายใน
การบริโภคเฉลี่ย 41,522.48 บาท ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 20,431.28 การกำหนด
วงเงินกู้มีเงินกู้เฉลี่ย 53,134.80 บาท ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 24,474.85 มูลค่า
ทรัพย์สินที่ถือครองเฉลี่ย 639,284.83 บาท ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 733,335.90
และมีพื้นที่การเกษตรเฉลี่ย 12.79 ไร่ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 8.78

2.3 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย

ในการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้
และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ผู้วิจัยจะเสนอผลการวิเคราะห์ตามลำดับ ดังต่อไปนี้

2.3.1 คุณลักษณะของตัวแปรที่ใช้ศึกษา

2.3.2 ค่าความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรที่ใช้ศึกษา

2.3.3 ผลการวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรง

2.3.1 คุณลักษณะของตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา

จากการวิเคราะห์ข้อมูลคุณลักษณะทั่วไปของตัวแปรที่ใช้ในการศึกษาสามารถแสดง
ค่าร้อยละ จำนวน ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 5 จำนวนและร้อยละของคุณลักษณะทั่วไปของตัวแปร

ตัวแปร	จำนวน	ร้อยละ
1. การใช้เงินกู้		
ถูกต้องตามวัตถุประสงค์	310	87.10
ผิดวัตถุประสงค์	46	12.90
รวม	356	100.00
2. การกำหนดวงเงินกู้		
กำหนดไว้สูงเกินไป	24	6.70
กำหนดไว้เหมาะสม	244	68.50
กำหนดไว้น้อยเกินไป	88	24.70
รวม	356	100.00
3. การประสพภัยธรรมชาติ		
ไม่ประสพภัยธรรมชาติ	136	38.20
ประสพภัยธรรมชาติ	220	61.80
รวม	356	100.00

ตัวแปร	จำนวน	ร้อยละ
4. ราคาผลผลิต		
จำหน่ายได้ในราคาที่ต่ำ	300	84.30
จำหน่ายได้ในราคาที่เหมาะสม	55	15.40
จำหน่ายได้ในราคาที่สูง	1	0.30
รวม	356	100.00
5. หนี้สินภายนอก		
ไม่มีหนี้สินภายนอก	278	78.10
มีหนี้สินภายนอก	78	21.90
รวม	356	100.00
6. ความพึงพอใจ		
มีความพึงพอใจมากที่สุด	150	42.10
มีความพึงพอใจมาก	108	31.30
มีความพึงพอใจปานกลาง	91	25.60
มีความพึงพอใจน้อย	5	1.40
มีความพึงพอใจน้อยที่สุด	2	0.60
รวม	356	100.00

จากตารางที่ 5 พบว่าเกษตรกรรายย่อยที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ส่วนใหญ่ใช้เงินกู้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์คิดเป็นร้อยละ 87.10 การกำหนดวงเงินกู้เหมาะสมคิดเป็นร้อยละ 68.50 ประสบกับธรรมชาติคิดเป็นร้อยละ 61.80 ราคาผลผลิตจำหน่ายได้ในราคาต่ำคิดเป็นร้อยละ 84.30 ไม่มีหนี้สินภายนอกคิดเป็นร้อยละ 78.10 มีความพึงพอใจมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 42.10

2.3.2 ค่าความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยใช้การวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรตามและระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรอิสระด้วยวิธี Pearson's Product Moment Correlation (r) ในการหาระดับความสัมพันธ์เชิงเส้นตรงที่เรียกว่าค่าสัมประสิทธิ์ (Correlation Coefficient) โดยสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ที่มีค่าเป็นบวก (+) หมายความว่าข้อมูล

สองชุดเปลี่ยนแปลงตามกัน กล่าวคือถ้าค่าของตัวแปรตัวหนึ่งสูงค่าของตัวแปรอีกตัวหนึ่งจะสูงด้วย และถ้าค่าของตัวแปรตัวหนึ่งต่ำค่าของตัวแปรอีกตัวหนึ่งจะต่ำด้วย ส่วนสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ที่เป็นลบ (-) หมายความว่าข้อมูลทั้งสองชุดเปลี่ยนแปลงในทางตรงข้ามหรือกลับกัน กล่าวคือ ถ้าค่าตัวแปรตัวหนึ่งสูง ค่าของตัวแปรตัวหนึ่งจะกลับเป็นต่ำ และค่าตัวแปรตัวหนึ่งต่ำ ค่าตัวแปรตัวหนึ่งจะกลับเป็นสูง

1) ผลการวิเคราะห์ข้อมูลค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ (X) จำนวน 13 ตัว กับตัวแปรตาม (Y) จำนวน 1 ตัว แสดงในตารางที่ 6

ตารางที่ 6 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรตาม

ตัวแปรอิสระ (X)	รายละเอียดตัวแปร	(ค่า r) ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์	Sig (1-Tailed) การทดสอบทางเดียว
X ₁	การกำหนดวงเงินกู้	-.106	.023*
X ₂	การใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์	.167	.001*
X ₃	ภัยธรรมชาติ	.023	.332
X ₄	ปริมาณผลผลิต	.258	.000*
X ₅	ราคาผลผลิต	-.008	.444
X ₆	รายได้การเกษตร	.163	.001*
X ₇	รายได้นอกภาคการเกษตร	-.114	.016*
X ₈	ค่าใช้จ่ายในการบริโภค	.475	.000*
X ₉	ค่าใช้จ่ายภาคการเกษตร	.037	.245
X ₁₀	หนี้สินภายนอกระบบ	.109	.020*
X ₁₁	มูลค่าทรัพย์สินที่ถือครอง	.094	.038*
X ₁₂	พื้นที่การเกษตร	.138	.005*
X ₁₃	ความพึงพอใจ	.000	.000*

หมายเหตุ* หมายถึงมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 6 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรตามพบว่า ตัวแปรอิสระจำนวน 13 ตัว มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม (Y) คือ การเข้าร่วมหรือไม่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ มีทิศทางความสัมพันธ์ในทางบวกจำนวน 10 ตัว ได้แก่ $X_2, X_3, X_4, X_6, X_8, X_9, X_{10}, X_{11}, X_{12}, X_{13}$ และมีทิศทางความสัมพันธ์ในทางตรงกันข้ามจำนวน 3 ตัว ได้แก่ X_1, X_5, X_7

2) ผลการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรตาม ผู้วิจัยนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลแสดงในตารางที่ 7



มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม
RAJABHAT MAHASARAKHAM UNIVERSITY

ตารางที่ 7 แสดงค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Correlation Coefficient) ระหว่างตัวแปรอิสระ 13 ตัว

ตัวแปร	X ₁	X ₂	X ₃	X ₄	X ₅	X ₆	X ₇	X ₈	X ₉	X ₁₀	X ₁₁	X ₁₂	X ₁₃
X ₁	1.000												
X ₂	-.004	1.000											
X ₃	.070	-.145**	1.000										
X ₄	-.040	-.026	.207**	1.000									
X ₅	.088*	-.126**	.112*	.142**	1.000								
X ₆	-.064	.055	.100	.714**	.069	1.000							
X ₇	-.025	-.032	-.076	-.235**	-.026	-.271*	1.000						
X ₈	-.049	.086	-.102*	.179*	.102**	.182*	.127**	1.000					
X ₉	-.055	.055	-.028	.389**	-.026	.516**	-.095*	.121*	1.000				
X ₁₀	.051	.079	.067	.194**	.009	.151**	-.138**	-.075	.084	1.000			
X ₁₁	-.125**	.045	-.019	.289**	.021	.239**	-.009	.117*	.206**	.137**	1.000		
X ₁₂	-.023	-.060	-.063	.666	.099*	.467	-.172**	.155**	.382*	.146**	.406**	1.000	
X ₁₃	-.008	-.004	-.128*	-.113*	-.110*	-.059	.067	-.064	.000	-.035	.053	-.053	1.000

หมายเหตุ * หมายถึง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2.3.3 ผลการวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรง

การวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรง มีลักษณะสำคัญ คือ การวิเคราะห์หาผลหรืออิทธิพลของตัวแปรอิสระหลาย ๆ ตัว ที่มีความสัมพันธ์ต่อตัวแปรตามหนึ่งตัว โดยมีข้อสมมติฐานว่า ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรตามและตัวแปรอิสระเป็นความสัมพันธ์เชิงเส้นตรง (Linear Relationship) เพื่อที่จะทำให้สามารถนำผลของตัวแปรอิสระแต่ละตัวที่มีความสัมพันธ์ต่อตัวแปรตามมารวมกันได้ (Additivity) กล่าวคือ ตัวแปรอิสระแต่ละตัวมีผลต่อตัวแปรตามหรือไม่ และตัวแปรอิสระทุกตัวรวมกัน มีผลต่อตัวแปรตามมากน้อยเพียงใดก่อนการวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรง ได้ทำการตรวจสอบว่าตัวแปรอิสระสัมพันธ์กันหรือไม่โดยการคำนวณค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระด้วยตนเอง เพื่อหลีกเลี่ยงปัญหา Multicollinearity ถ้าค่าความสัมพันธ์อยู่ระหว่าง 0.001 – 0.500 ถือว่าระดับความสัมพันธ์ค่อนข้างต่ำซึ่งเป็นค่าที่แสดงว่าตัวแปรอิสระทุกตัวเป็นอิสระจากกันและไม่มีปัญหาเกี่ยวกับ Multicollinearity ดังแสดงในตารางที่ 7

เทคนิคการวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงเส้นตรงสร้างขึ้นเพื่อใช้กับตัวแปรที่มีระดับการวัดมาตราอันตรภาค (Interval Scale) หรือมาตราส่วน (Ratio Scale) ซึ่งหากเป็นตัวแปรที่มีระดับการวัดมาตรานามบัญญัติ (Nominal Scale) หรือมาตราเรียงอันดับ (Ordinal Scale) จะต้องนำมาจัดการแปลงให้เป็นตัวแปรหุ่น

การวิจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ลูกค้านาคาร์เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาร้อยเอ็ด หน่วยอำเภอจังหาร ใช้การวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรงแบบกำหนดตัวแปรเข้าไปในสมการทั้งหมด (Enter Method) จำนวน 13 ตัว คือการกำหนดดวงเงินกู้ การใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ ภัยธรรมชาติ ปริมาณผลผลิต ราคาผลผลิต รายได้การเกษตร รายได้นอกภาคการเกษตร ค่าใช้จ่ายในการบริโภค ค่าใช้จ่ายภาคการเกษตร หนี้สินภายนอกระบบ มูลค่าทรัพย์สินที่ถือครองพื้นที่การเกษตร ความพึงพอใจ ดังแสดงในตารางที่ 8

ผู้วิจัยได้กำหนดสัญลักษณ์ทางสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล ดังต่อไปนี้

- | | | |
|----------------|---------|---|
| R | หมายถึง | ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ ซึ่งแสดงถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระทั้ง 13 ตัว กับตัวแปรตาม |
| R ² | หมายถึง | ค่าสัมประสิทธิ์การตัดสินใจ (Coefficient Determination) เป็นค่าที่แสดงถึงอิทธิพลของตัวแปรอิสระที่มีผลต่อตัวแปร |

ตาม ซึ่งแสดงถึงประสิทธิภาพในการพยากรณ์

S.E. หมายถึง	ค่าความคลาดเคลื่อนของการประมาณค่าพารามิเตอร์
b หมายถึง	ค่าน้ำหนักความสำคัญของตัวพยากรณ์ในสมการที่เขียน ในรูปของคะแนนดิบ
Beta หมายถึง	ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยมาตรฐานของตัวแปรอิสระ ซึ่งคำนวณจากค่าของตัวแปรต่าง ๆ ในรูปคะแนนมาตรฐาน
t หมายถึง	ค่าสถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐานเกี่ยวกับค่าพารามิเตอร์ ของสมการถดถอยแต่ละค่าที่อยู่ในสมการ
Sig หมายถึง	ระดับนัยสำคัญทางสถิติ

ตารางที่ 8 ผลการวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรง

ตัวแปร	B	S.E	Beta	t	Sig
A	.276	.152		1.808	.071
X ₁	-.081	.042	-.086	-1.944	.043
X ₂	.176	.067	.118	2.616	.009
X ₃	.01824	.049	.018	0.371	.711
X ₄	.00004878	.000	.258	3.228	.001
X ₅	-.112	.060	-.084	-1.858	.064
X ₆	-.0000029	.000	-.110	-1.610	.108
X ₇	-.0000039	.000	-.136	-2.935	.004
X ₈	.00001165	.000	.476	10.272	.000
X ₉	-.0000027	.000	-.076	-1.463	.144
X ₁₀	.114	.055	.095	2.095	.037
X ₁₁	.000000008243	.000	.012	2.480	.804
X ₁₂	-.0036	.004	-.063	-.967	.339
X ₁₃	-.095	.025	-.066	-3.746	.064

$$R = .597 \quad R^2 = .356$$

จากการวิเคราะห์ ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาร้อยเอ็ด หน่วยอำเภอจังหาร โดยการวิเคราะห์แบบกำหนดตัวแปรเข้าไปในสมการทั้งหมดพบว่า

1. ปัจจัยที่นำมาศึกษาทั้ง 13 ตัว มีความสัมพันธ์พหุคูณกับการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ลูกค้ำธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาร้อยเอ็ด หน่วยอำเภอจังหาร (Y) เท่ากับ 0.597 ($R = .597$) ซึ่งแสดงว่าตัวแปรอิสระทั้ง 13 ตัว รวมกันมีความสัมพันธ์กับการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. ปัจจัยที่นำมาศึกษาทั้ง 13 ตัว มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงหรือการผันแปรในการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย เท่ากับ 0.356 ($R^2 = .356$) ซึ่งแสดงว่าตัวแปรอิสระทั้ง 13 ตัว สามารถอธิบายการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยได้ร้อยละ 35.60

3. ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย (Y) หรือมีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงหรือผันแปรในการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มี 6 ตัวแปร โดยเรียงลำดับจากตัวแปรที่มีผลต่อการผันแปรในตัวแปรตามในแบบคะแนนมาตรฐานมากไปหาน้อย ดังนี้

- 3.1 ค่าใช้จ่ายในการบริโภค (X_1 Beta = .476)
- 3.2 ปริมาณผลผลิต (X_2 Beta = .258)
- 3.3 การใช้จ่ายเงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ (X_3 Beta = .118)
- 3.4 หนี้สินภายนอกระบบ (X_{10} Beta = .095)
- 3.5 การกำหนดวงเงินกู้ (X_1 Beta = -.086)
- 3.6 รายได้นอกภาคการเกษตร (X_7 Beta = -.136)

ผลการศึกษาวิจัยพบว่าตัวแปรที่มีความสัมพันธ์ต่อการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยมากที่สุด คือ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค นั่นคือเมื่อค่าใช้จ่ายในการบริโภคเปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย จะทำให้การเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ เปลี่ยนแปลงไป 0.00001165 หน่วย รองลงมาคือปริมาณผลผลิต เมื่อปริมาณผลผลิตเปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย จะทำให้การเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้เปลี่ยนแปลงไป 0.00004878 หน่วย การใช้จ่ายเงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ นั่นคือเมื่อการใช้จ่ายเงินกู้เปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย จะทำให้การเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้เปลี่ยนแปลงไป 0.176 หน่วย หนี้สินภายนอกระบบ เมื่อหนี้สินภายนอกระบบ

เปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย จะทำให้การเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้เปลี่ยนแปลงไป 0.114 หน่วย การกำหนดวงเงินกู้ เมื่อการกำหนดวงเงินกู้เปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย จะทำให้การเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้เปลี่ยนแปลงไป -0.081 หน่วย รายได้นอกภาคการเกษตร เปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย จะทำให้การเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้เปลี่ยนแปลงไป -0.0000039 หน่วย

ดังนั้น เมื่อทราบค่าคงที่ (Constant) เท่ากับ 0.276 ทราบค่าน้ำหนักความสำคัญของตัวพยากรณ์ ซึ่งอยู่ในรูปคะแนนดิบ (B) และทราบค่าน้ำหนักความสำคัญของตัวพยากรณ์ ซึ่งอยู่ในรูปคะแนนมาตรฐาน (Beta) จึงสามารถสร้างสมการถดถอยได้ ดังนี้

สมการในรูปคะแนนดิบ

$$Y = .276 + (-.081)X_1 + .176X_2 + .01824X_3 + .00004878X_4 + (-.112)X_5 + (-.0000029)X_6 + (-.0000039)X_7 + .00001165X_8 + (-.0000027)X_9 + .114X_{10} + .00000008243X_{11} + (-.0036)X_{12} + (-.095)X_{13}$$

สมการถดถอยในรูปคะแนนมาตรฐาน (Standardized Coefficients) คือ

$$Z = (-.086)Z_1 + .118Z_2 + .018Z_3 + .258Z_4 - (-.084)Z_5 + (-.110)Z_6 + (-.136)Z_7 + .476Z_8 + (-.076)Z_9 + .095Z_{10} + .012Z_{11} + (-.063)Z_{12} + (-.066)Z_{13}$$

เมื่อ Y และ Z = การเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และผลกระทบหนี้ของเกษตรกร รายย่อย หน่วยอำเภอจันทหาร

ส่วนตัวแปรอิสระอีก 7 ตัวแปร ที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05 แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ดังต่อไปนี้

1. ไม่สอดคล้องกับสมมติฐานของการวิจัยที่ตั้งไว้ 5 ตัวแปร คือ ภัยธรรมชาติ รายได้การเกษตร ค่าใช้จ่ายภาคการเกษตร มูลค่าทรัพย์สินที่ถือครองและพื้นที่การเกษตร
2. ตัวแปรอิสระ 2 ตัวแปร คือ ราคาผลผลิตและความพึงพอใจมีค่านัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .064 และ .064 ตามลำดับซึ่งถ้ามีการเก็บข้อมูลในปริมาณที่มากแล้วอาจจะทำให้เป็นตัวแปรที่มีนัยสำคัญต่อการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ก็ได้

2.4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลอื่น ๆ ประกอบด้วยปัญหาอุปสรรคใดและข้อเสนอแนะในการดำเนินงานตามโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย ลูกค้านาคาการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาร้อยเอ็ด หน่วยอำเภอจันทหาร จากการเก็บรวบรวมข้อมูลกลุ่มตัวอย่างจำนวน 356 คน ผู้วิจัยได้รวบรวม ปัญหาอุปสรรคและข้อเสนอแนะของเกษตรกรรายย่อยลูกค้านาคาการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาร้อยเอ็ด หน่วยอำเภอจันทหาร ผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ รายละเอียดดังแสดงในตารางที่ 9

ตารางที่ 9 จำนวนและร้อยละของปัญหาอุปสรรคและข้อเสนอแนะในการดำเนินงานตามโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย

ข้อคิดเห็น	จำนวน(คน)	ร้อยละ
1. ปัญหาอุปสรรค		
1.1 การประชาสัมพันธ์ไม่มีปัญหาอุปสรรค	324	91.00
1.2 การประชาสัมพันธ์มีปัญหาอุปสรรค	10	2.80
1) การประชาสัมพันธ์ช้า	3	0.84
2) การประชาสัมพันธ์น้อย	3	0.84
3) การประชาสัมพันธ์ไม่ทั่วถึง	4	1.12
1.3 การดำเนินงานไม่มีปัญหาอุปสรรค	335	94.10
1.4 การดำเนินงานมีปัญหาอุปสรรค	8	2.24
- การดำเนินงานระยะเวลาน้อย	4	1.12
- การดำเนินงานมีบุคลากรไม่เพียงพอ	4	1.12
1.5 อื่น ๆ การประชาสัมพันธ์และการดำเนินงานพอใช้	35	9.80
2. ข้อเสนอแนะ		
2.1 การประชาสัมพันธ์ดี	324	91.00
2.2 การประชาสัมพันธ์ไม่ดี	10	2.80
1) การประชาสัมพันธ์ให้เร็วขึ้น	3	0.84
2) การประชาสัมพันธ์ให้มาก	3	0.84
3) การประชาสัมพันธ์ให้ทั่วถึง	4	1.12

ข้อคิดเห็น	จำนวน	ร้อยละ
2.3 การดำเนินงานดี	335	94.10
2.4 การดำเนินงานไม่ดี	8	2.24
1) การดำเนินงานควรเพิ่มระยะเวลาให้มาก	4	1.12
2) การดำเนินงานควรเพิ่มบุคลากรให้เพียงพอ	4	1.12
2.5 อื่น ๆ การประชาสัมพันธ์และการดำเนินงานพอใช้	35	9.80
3. การเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้		
3.1 เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในครัวเรือนและเป็นเงินออม	18	5.10
3.2 เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในครัวเรือนและเพื่อเป็นค่าลงทุน	42	11.80
3.3 เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในครัวเรือน เพื่อเป็นค่าลงทุน และเป็นเงินออม	296	83.10

จากตารางที่ 9 พบว่าปัญหาอุปสรรคและข้อเสนอแนะในการดำเนินงานตามโครงการพักชำระหนี้ และลดภาระหนี้ ส่วนใหญ่การประชาสัมพันธ์ไม่มีปัญหาอุปสรรค คิดเป็นร้อยละ 91.00 การดำเนินงานไม่มีปัญหาอุปสรรค คิดเป็นร้อยละ 94.10 ข้อเสนอแนะการประชาสัมพันธ์ของธนาคารดี คิดเป็นร้อยละ 91.00 การดำเนินงานของธนาคารดี คิดเป็นร้อยละ 94.10 เมื่อเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อยดำเนินการด้านการเงิน เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในครัวเรือน เพื่อเป็นค่าลงทุน และเป็นเงินออม คิดเป็นร้อยละ 83.10