

การวางแผนทางการเงินและความรู้ทางวิชาชีพกับปัญหาหนี้สินของ เกษตรกรโคนมในเขตอำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา

ศรสวรรค์ คงวัฒนะ¹

ดร.มล.กฤษณรัตน์ ทวีวงศ์²

บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา “การวางแผนทางการเงินและความรู้ทางวิชาชีพกับปัญหาหนี้สินของเกษตรกรโคนมในเขตอำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา” จำแนกตามปัจจัยด้านรายได้ รายจ่ายของแต่ละครัวเรือน ปัจจัยด้านความต้องการใช้เงิน และการบริหารจัดการการวางแผนทางการเงินและประสบการณ์ทางวิชาชีพ เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) โดยข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาได้จากการเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 200 คนในเขต อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา และใช้โปรแกรม SPSS ในการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics)

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่าเกษตรกรโคนมที่มีปัจจัยด้านรายได้และด้านรายจ่ายที่แตกต่างกัน เช่น ผู้ที่มีรายได้ไม่เกิน 15,000 บาท, 15,001 – 30,000 บาท, 30,001 – 40,000 บาท, 40,001 – 50,000 บาท และ ตั้งแต่ 50,001 บาทขึ้นไป มีปัจจัยด้านการใช้จ่ายภายในครัวเรือนแตกต่างกันอย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 , ปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพที่แตกต่างกันไม่มีอิทธิพลต่อภาระหนี้สินของเกษตรกรโคนมในเขตอำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา , ปัจจัยด้านความต้องการการใช้จ่ายเงิน ที่แตกต่างกันของเกษตรกรโคนมส่วนใหญ่มีหนี้สินเพื่อเอาไปใช้ทำทุนทำการเกษตร อยู่ในกลุ่มของเกษตรกรที่มีหนี้สิน 50,001-100,000.- บาท และ 100,000.-บาท ขึ้นไป แตกต่างกันอย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ 0.5 และ ปัจจัยด้านการวางแผนทางการเงิน ที่ส่งผลต่อภาระหนี้สินของเกษตรกรโคนม พบว่าเกษตรกรโคนมส่วนใหญ่ที่มีการวางแผนด้านค่าใช้จ่าย มี 50,001-100,000.- บาทนั้นมีความ แตกต่างกันอย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.5

¹ นักศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการจัดการการเงิน มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์

² ที่ปรึกษาสารนิพนธ์หลัก

1. บทนำ

ปัจจุบันภาพรวมอุตสาหกรรมนมไทยในปัจจุบัน ตลาดผลิตภัณฑ์นมทั้งประเทศ มีมูลค่าประมาณ 58,000 ล้านบาท ขยายตัวปีละ 5-6% ขณะที่ในมุมของเกษตรกรเลี้ยงโคนม 8 ปีที่ผ่านมา หายไปถึง 5,000 ฟาร์ม สมาคมอุตสาหกรรมผลิตภัณฑ์อาหารนมไทย เปิดเผยภาพรวม อุตสาหกรรมนมไทยในปัจจุบัน มีมูลค่าประมาณ 58,000 ล้านบาท ขยายตัวปีละ 5-6% และหลังเปิด AEC ในปีที่ผ่านมา ตลาดผลิตภัณฑ์นมมีความคึกคักมากขึ้น โดยใน AEC ตลาดนมมีมูลค่าสูงถึง 15,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือ คิดเป็นเงินไทยมากกว่า 450,000 ล้านบาท แต่ฟาร์มโคนมของไทย พบว่ามีจำนวนน้อยลง โดยเมื่อปี 2550 จำนวนฟาร์มโคนมในประเทศไทยมีทั้งสิ้น 21,230 ฟาร์ม ผ่านมา 8 ปี จำนวนฟาร์มลดลงเหลือแค่ 16,248 ฟาร์ม หรือ หายไปถึง 5,000 ฟาร์ม ซึ่งสาเหตุที่จำนวนฟาร์มโคนม ลดลงเรื่อย ๆ ส่วนใหญ่เป็นฟาร์มขนาดเล็ก ไม่สามารถแบกรับต้นทุนในการเลี้ยงวัวนมได้ อีกทั้งไม่ยอมปรับตัวพัฒนาคุณภาพวัวจึงให้นมได้น้อย ส่วนผลผลิตนมของไทยเติบโตในอัตราที่ลดลง ส่วนหนึ่งเป็นเพราะปัจจุบันเกษตรกรโคนมน้อยลง และไม่มีการพัฒนาประสิทธิภาพการผลิตมากนัก และเนื่องจากเป็นฟาร์มโคนมขนาดเล็กไม่ใหญ่การที่เกษตรกรที่เลี้ยงอาจจะต้องมาประสบการณ์ในอาชีพ หรือควรมีการวางแผนทางการเงินในการประกอบอาชีพเพื่อขจัดปัญหาของหนี้สินที่เกิดขึ้นไม่ว่าจะเกิดจากสาเหตุด้านใดที่ทำให้เกิดการก่อหนี้

2. วัตถุประสงค์ของการศึกษา

2.1 เพื่อศึกษาว่าเกษตรกรโคนมในเขตอำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมาที่มีความต้องการใช้เงินที่แตกต่างกันมีอิทธิพลต่อภาระหนี้สินของเกษตรกร โคนม

2.2 เพื่อศึกษาเกษตรกรโคนมในเขตอำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา ที่มีการบริหารจัดการการวางแผนทางการเงินและประสบการณ์ทางวิชาชีพที่แตกต่างกันมีอิทธิพลต่อภาระหนี้สินของเกษตรกร โคนมในเขตอำเภอปากช่องจังหวัดนครราชสีมา

2.3 เพื่อศึกษาให้เกิดความเข้าใจในสถานการณ์ปัญหาหนี้สินของเกษตรกร โคนมในเขตอำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา

3. สมมติฐานการศึกษา

สมมติฐานที่ 1 ลักษณะทั่วไปในสภาพเศรษฐกิจด้านรายได้ของครัวเรือนที่แตกต่างกันมีอิทธิพลต่อภาระหนี้สินของเกษตรกร โคนมในเขตอำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมาอย่างไร

สมมติฐานที่ 2 ลักษณะทั่วไปในสภาพเศรษฐกิจด้านรายจ่ายครัวเรือนที่แตกต่างกันมีอิทธิพลต่อภาระหนี้สินของเกษตรกร โคนมในเขตอำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมาอย่างไร

สมมติฐานที่ 3 ลักษณะทั่วไปในด้านความรู้และทักษะประสบการณ์ในการประกอบอาชีพ
ครัวเรือนที่แตกต่างกันมีอิทธิพลต่อภาระหนี้สินของเกษตรกร โคนมในเขตอำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา
อย่างไร

สมมติฐานที่ 4 ลักษณะทั่วไปในด้านความต้องการการใช้จ่ายเงินที่แตกต่างกันมีอิทธิพลต่อภาระ
หนี้สินของเกษตรกร โคนมในเขตอำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมาอย่างไร

สมมติฐานที่ 5 ลักษณะทั่วไปในด้านการบริหารจัดการและวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกันมี
อิทธิพลต่อภาระหนี้สินของเกษตรกร โคนมในเขตอำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมาอย่างไร

4.ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษา

4.1.ทำให้เกิดแนวทางปฏิบัติในการดำเนินชีวิตของเกษตรกรเพื่อหลีกเลี่ยงปัญหาการมีหนี้สิน

4.2.ทำให้ทราบความสามารถในการชำระหนี้สินของเกษตรกร โคนมในเขตอำเภอปากช่องจังหวัด
นครราชสีมา

4.3.เกิดความรู้ที่เป็นประโยชน์ต่อนักวิชาการหรือหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชนที่เกี่ยวข้องที่
จะเข้ามาแก้ไขปัญหาการมีหนี้สินของเกษตรกร โคนม

5.ขอบเขตด้านการศึกษา

ขอบเขตด้านประชากร ได้แก่ เกษตรกร โคนมในอำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา จำนวน
345 ครัวเรือน

ขอบเขตด้านเวลา เป็นการศึกษาด้านความคิดเห็นของเกษตรกร โคนม ที่มีต่อการวางแผนและ
ประสบการณ์ในการประกอบอาชีพกับปัญหาหนี้สินของเกษตรกร โคนม ช่วงเวลา ระหว่างเดือน สิงหาคม
ถึงเดือน พฤศจิกายน พ.ศ.2560

ขอบเขตด้านเนื้อหา เป็นการศึกษาลักษณะการวางแผนทางการเงินและประสบการณ์ในการ
ประกอบอาชีพของแต่ละครัวเรือนว่ามีส่วนทำให้เกิดปัญหาหนี้สินที่เกิดขึ้นของเกษตรกร โคนม อำเภอปาก
ช่อง จังหวัดนครราชสีมา

6.ระเบียบวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ ผู้ทำการวิจัยทำการวิจัยเชิงปริมาณ โดยเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล
เป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) ผู้วิจัยได้ศึกษาค้นคว้าจากทฤษฎีนักวิชาการ และนักปฏิบัติที่ได้เขียนไว้
เพื่อนำมาเป็นข้อมูลในการสร้างแบบสอบถามโดยแบบสอบถามจะแบ่งเป็น 5 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษาสูงสุด สถานภาพในครัวเรือน จำนวนสมาชิก และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน เป็นแบบสอบถามที่มีลักษณะปลายปิด มีคำตอบให้เลือกและให้ผู้ตอบเลือกเพียงคำตอบเดียว รวมจำนวน 6 ข้อ

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับลักษณะปลายปิด เกี่ยวกับการประกอบดำเนินการเลี้ยงโคนม เช่น ขนาดของฟาร์มโคนม จำนวนน้ำนมดิบต่อวัน รายได้จากน้ำนมดิบโดยเฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายของฟาร์มต่อเดือน ลักษณะการวางแผนทางการเงิน เป็นต้น มีคำตอบให้เลือกและให้ผู้ตอบเลือกเพียงคำตอบเดียวรวมจำนวน 10 ข้อ

ส่วนที่ 3 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยมีอิทธิพลต่อภาระหนี้สิน ที่มีลักษณะปลายปิดจำนวนรวม 10 ข้อ โดยใช้มาตราส่วนประเมินค่าคะแนน (Rating Scale) ตามแบบของ Likert Scale มีทางเลือกตอบได้ 5 ระดับโดยมีเกณฑ์การให้คะแนนดังนี้

- 1 หมายถึง เห็นด้วยน้อยที่สุด
- 2 หมายถึง เห็นด้วยน้อย
- 3 หมายถึง เห็นด้วยปานกลาง
- 4 หมายถึง เห็นด้วยมาก
- 5 หมายถึง เห็นด้วยมากที่สุด

ส่วนที่ 4 เป็นแบบสอบถามความรู้ทางด้านวิชาชีพ มี 10 ข้อเป็นคำถามปลายปิด จะแบ่งเป็น 3 ระดับคือ 1. มีความรู้และประสบการณ์เกี่ยวกับการทำการเกษตร โคนมพื้นฐาน ตอบแบบทดสอบผิดมากกว่า 2 ข้อขึ้นไป 2. มีความรู้และประสบการณ์เกี่ยวกับการทำการเกษตร โคนมปานกลาง ตอบแบบทดสอบผิดได้แค่ 2 ข้อ และ 3. มีความรู้และประสบการณ์เกี่ยวกับการทำการเกษตร โคนมดีเยี่ยม ตอบแบบทดสอบผิดได้แค่ 1 ข้อ

ส่วนที่ 5 ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม เป็นแบบสอบถามปลายเปิด

โดยช่วงที่ 4 กำหนดเกณฑ์ในการแปลข้อมูลเฉลี่ยที่ได้มาจัดระดับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อภาระหนี้สินของเกษตรกร โคนมในเขตอำเภอปากช่อง เป็น 5 ระดับ คือ

- คะแนนเฉลี่ยระหว่าง 4.21 – 5.00 หมายถึง เสี่ยงมากที่สุด
- คะแนนเฉลี่ยระหว่าง 3.41 – 4.20 หมายถึง เสี่ยงมาก
- คะแนนเฉลี่ยระหว่าง 2.61 – 3.40 หมายถึง เสี่ยงปานกลาง
- คะแนนเฉลี่ยระหว่าง 1.81 – 2.60 หมายถึง เสี่ยงน้อย
- คะแนนเฉลี่ยระหว่าง 1.00 – 1.80 หมายถึง เสี่ยงน้อยที่สุด

7.ผลการศึกษา

การศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 188 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 123 คน และเป็นเพศหญิง จำนวน 65 คน มีอายุระหว่าง 46-65 ปี จำนวน 127 คน รองลงมา มีอายุระหว่าง 26-45 ปี จำนวน

37 คน มี 66 ปีขึ้นไป จำนวน 15 คน และมีอายุไม่เกิน 25 ปี จำนวน 9 คน ,มีสถานภาพสมรส จำนวน 143 คน รองลงมา มีสถานภาพหม้าย/หย่าร้าง/แยกกันอยู่ จำนวน 25 คน และมีสถานภาพโสด จำนวน 20 คน , มี การศึกษาระดับต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 142 คน คิดเป็น รองลงมา มี การศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 45 คน และมีการศึกษาระดับสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 1 คน ส่วนใหญ่มีอาชีพเกษตรกร จำนวน 163 คน รองลงมา มีอาชีพพนักงานบริษัท จำนวน 19 คน และมีอาชีพข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ จำนวน 6 คน มีรายได้ อยู่ที่ ตั้งแต่ 50,001 บาทขึ้นไป จำนวน 86 คน รองลงมา มีรายได้ที่ 15,001 – 30,000 บาท และ 30,001 – 40,000 บาท จำนวน 44 คน เท่ากัน มีรายได้ที่ ไม่เกิน 15,000 บาท จำนวน 8 คน และมีรายได้ที่ 40,001 – 50,000 บาท จำนวน 6 คน

ข้อมูลด้านเศรษฐกิจและการแผนทางการเงินของเกษตรกร โคนมในเขตอำเภอปากช่อง จังหวัด นครราชสีมา การศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 188 คน พบว่า ส่วนใหญ่มีลักษณะและขนาดของ ฟาร์มขนาดกลาง 15-40 ไร่ จำนวน 109 คน รองลงมา มีลักษณะและขนาดของฟาร์มขนาดใหญ่ 40 ไร่ขึ้นไป จำนวน 62 คน และมีลักษณะและขนาดของฟาร์มขนาดเล็ก 5-15 ไร่ จำนวน 17 คน ,มีจำนวนนํ้านมดิบที่ ฟาร์มได้ต่อวันที่ 51-100 กก. จำนวน 53 คน รองลงมา มีจำนวนนํ้านมดิบที่ฟาร์มได้ต่อวันที่ 101-200 กก. จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 27.7 มีจำนวนนํ้านมดิบที่ฟาร์มได้ต่อวันที่ 500 กก. ขึ้นไป จำนวน 51 คน มี จำนวนนํ้านมดิบที่ฟาร์มได้ต่อวันที่ 201-500 กก. จำนวน 22 คน และมีจำนวนนํ้านมดิบที่ฟาร์มได้ต่อวันที่ ต่ำกว่า 50 กก. จำนวน 10 คน ส่วนใหญ่มีรายได้จากนํ้านมดิบโดยเฉลี่ย 50,000 –ขึ้นไป ต่อเดือน จำนวน 90 คน รองลงมา มีรายได้จากนํ้านมดิบโดยเฉลี่ย 30,001-50,000.- บาท ต่อเดือน จำนวน 79 คน มีรายได้จาก นํ้านมดิบโดยเฉลี่ย 10,001-30,000.- บาท ต่อเดือน จำนวน 16 คน และมีรายได้จากนํ้านมดิบโดยเฉลี่ย ต่ำกว่า 10,000.- บาท ต่อเดือน จำนวน 3 คน , มีรายจ่ายของฟาร์มที่ประกอบการที่ 20,001-50,000.- บาท ต่อเดือน จำนวน 92 คน รองลงมา มีรายจ่ายของฟาร์มที่ประกอบการที่ 100,000.-บาท ขึ้นไปต่อเดือน จำนวน 41 คน มี รายจ่ายของฟาร์มที่ประกอบการที่ 50,000 -100,000.-บาทต่อเดือน จำนวน 36 คน และมีรายจ่ายของฟาร์มที่ ประกอบการที่ ต่ำกว่า 20,000.- บาท ต่อเดือน จำนวน 19 คน ส่วนใหญ่มีการจดบันทึก จำนวน 118 คน และ รองลงมา ไม่มีการจดบันทึก จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 37.2 ปัจจุบันมีหนี้สิน จำนวน 127 คน และ รองลงมา ในปัจจุบัน ไม่มีหนี้สิน จำนวน 61 คน ,มีจำนวนหนี้สินของครัวเรือนรวม 50,001-100,000.- บาท จำนวน 68 คน รองลงมา มีจำนวนหนี้สินของครัวเรือนรวม 100,000.-บาท ขึ้นไป จำนวน 44 คน และมี จำนวนหนี้สินของครัวเรือนรวม ต่ำกว่า 50,000.- บาท จำนวน 15 คน มีแหล่งหนี้สินปัจจุบันจากธนาคาร พาณิชย์ฯ และสถาบันการเงินอื่นๆ จำนวน 81 คน รองลงมา มีแหล่งหนี้สินปัจจุบันจาก ธนาคารเพื่อ การเกษตรและสหกรณ์ จำนวน 52 คน มีแหล่งหนี้สินปัจจุบันจากกองทุนหมู่บ้าน จำนวน 48 คน มีแหล่ง หนี้สินปัจจุบันจาก สหกรณ์การเกษตร จำนวน 21 คน และมีแหล่งหนี้สินปัจจุบันจากหนี้นอกระบบ จำนวน 7 คน ส่วนใหญ่มีสาเหตุที่ทำให้เกิดหนี้สินจาก การนำไปทำทุนการเกษตร จำนวน 122 คน จ่ายค่าเล่าเรียน ของบุตรหลาน จำนวน 53 คน รองลงมา มีสาเหตุที่ทำให้เกิดหนี้สินจาก จำนวน 52 คน มีสาเหตุที่ทำให้เกิด หนี้สินจากค่ารักษาพยาบาล คนในครอบครัว จำนวน 19 คน มีสาเหตุที่ทำให้เกิดหนี้สินจากซื้อ

เครื่องใช้ไฟฟ้า มือถือ ทีวี ตู้เย็น เตารีด เครื่องซักผ้า จำนวน 15 คน และมีสาเหตุที่ทำให้เกิดหนี้สินจาก ค่าเช่าบ้าน ผ่อนงวดบ้าน จำนวน 3 คน

ด้านการวางแผนทางการเงินและความรู้ทางวิชาชีพกับปัญหาหนี้สินของของเกษตรกร โคนมในเขตอำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา ผลการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า การวางแผนทางการเงินและความรู้ทางวิชาชีพกับปัญหาหนี้สินของของเกษตรกร โคนมในเขตอำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านการใช้จ่ายภายในครัวเรือน มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด อยู่ในระดับมากที่สุด ด้านความสามารถในการบริหารจัดการ อยู่ในระดับมากที่สุด และด้านความรู้และทักษะในการประกอบ อาชีพมีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ด้านความรู้และทักษะในการประกอบ อาชีพ โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า การได้รับข้อมูลข่าวสารและการ ฝึกอบรมด้านการเกษตรน้อยมีผลต่อการทำเกษตรกรรม เช่นไม่รู้เทคนิคที่ทำให้ผลผลิต เพิ่มมากขึ้น มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด รองลงมาคือ การได้รับการศึกษามีผลต่อการ ประกอบอาชีพเกษตรกรรม การขาดความรู้และประสบการณ์ด้าน การเกษตรมีผลต่อการทำเกษตรกรรม และการไม่เข้าร่วมกองทุนหมู่บ้านหรือเป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตร ทำให้ขาดสิทธิประโยชน์ในการทำเกษตร มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ด้านการใช้จ่ายภายในครัวเรือนโดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า การมีรายจ่ายมากขึ้นทำให้ต้องมีการกู้ยืมมากขึ้น รองลงมาคือ การมีรายได้น้อยลงทำให้เกิดการกู้ยืมเงินเพิ่มขึ้น และการกู้ยืมเงินส่วนใหญ่ที่เกิดขึ้นนั้นนำมาลงทุนมากกว่านำไปใช้จ่ายส่วนตัว มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ด้านความสามารถในการบริหารจัดการ โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า การขาดการจัดทำรายรับ-รายจ่าย มีผล ต่อการประกอบอาชีพมากที่สุด รองลงมาคือ การขาดการวางแผนล่วงหน้ามีผลต่อ การทำการเกษตร และการมีเงินฝากในธนาคารน้อย มีผลต่อ ความมั่นคงในชีวิต มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่าปัจจัยด้านรายได้แตกต่างกัน เช่น ผู้ที่มีรายได้ไม่เกิน 15,000 บาท ,15,001 – 30,000 บาท,30,001 – 40,000 บาท , 40,001 – 50,000 บาท และ ตั้งแต่ 50,001 บาทขึ้นไป มีปัจจัยด้านการใช้จ่ายภายในครัวเรือนแตกต่างกันอย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 , ปัจจัยด้านรายจ่ายแตกต่างกัน เช่น ผู้ที่มีรายได้ไม่เกิน 15,000 บาท ,15,001 – 30,000 บาท,30,001 – 40,000 บาท , 40,001 – 50,000 บาท และ ตั้งแต่ 50,001 บาทขึ้นไป มีปัจจัยด้านการใช้จ่ายภายในครัวเรือนแตกต่างกันอย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 เช่นกัน, ปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพที่แตกต่างกัน ไม่มีอิทธิพลต่อภาระหนี้สินของเกษตรกร โคนมในเขตอำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา , ปัจจัยด้านความต้องการการใช้จ่ายเงิน ที่แตกต่างกันของเกษตรกร โคนมส่วนใหญ่ที่มีหนี้สินเพื่อเอาไปใช้ทำทุนทำการเกษตร อยู่ในกลุ่มของเกษตรกรที่มีหนี้สิน 50,001-100,000.- บาท และ 100,000.-บาท ขึ้นไป แตกต่างกันอย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ 0.5 และ ปัจจัยด้านการวางแผนทางการเงิน ที่ส่งผลต่อภาระหนี้สินของเกษตรกร โคนม พบว่า เกษตรกร โคนมส่วนใหญ่ที่มีการวางแผนด้านค่าใช้จ่าย มี 50,001-100,000.- บาทนั้น มีความ แตกต่างกันอย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติ ที่ ระดับ 0.5

8. อภิปรายผลการศึกษา

ผลการศึกษาเรื่อง “การวางแผนทางการเงินและความรู้ทางวิชาชีพกับปัญหาหนี้สินของของเกษตรกรโคนมในเขตอำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา” มีประเด็นที่น่าสนใจดังนี้

การวางแผนทางการเงินและความรู้ทางวิชาชีพกับปัญหาหนี้สินของของเกษตรกรโคนมในเขตอำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านการใช้จ่ายภายในครัวเรือน มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ สุกานดา กลิ่นขจร และ นรรัฐ รื่นกวี (2555) ได้ทำการศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อภาระหนี้สินของเกษตรกรจังหวัดนครราชสีมา กรณีศึกษาอำเภอด่านขุนทด และอำเภอ โนนสูง การศึกษางาน วัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปริมาณหนี้สินความสามารถในการชำระหนี้สิน และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อภาระหนี้สินของเกษตรกรในเขตอำเภอด่านขุนทดและอำเภอ โนนสูง จังหวัดนครราชสีมา โดยปัจจัยที่นำมาทำการศึกษาคือ ปัจจัยด้านโครงสร้างทางเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านโครงสร้างทางสังคมและวัฒนธรรม ปัจจัยด้านนโยบายทางการเมือง ปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพ ปัจจัยด้านความสามารถในการปรับตัว และปัจจัยด้าน ความสามารถในการบริหารจัดการ สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาคือ เกษตรกรในเขตอำเภอด่านขุนทดและอำเภอ โนนสูง จังหวัดนครราชสีมา จำนวน 436 ราย ปัจจัย โดยผลการศึกษาพบว่า ด้านความสามารถในการบริหารจัดการ มีความสำคัญต่อภาระหนี้สินของเกษตรกรมากที่สุด ในขณะที่ปัจจัยที่มีอิทธิพล ต่อรายได้ของเกษตรกรคือ ปัจจัยด้านนโยบายทางการเมือง และ ปัจจัยด้าน ความสามารถในการบริหารจัดการ ตามลำดับ

การวางแผนทางการเงินและความรู้ทางวิชาชีพกับปัญหาหนี้สินของของเกษตรกร โคนมในเขตอำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา ด้านความรู้และทักษะในการประกอบ อาชีพ โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า การได้รับข้อมูลข่าวสารและการ ฝึกอบรมด้านการเกษตรน้อยมีผลต่อการทำเกษตรกรรม เช่น ไม่รู้เทคนิคที่ทำให้ผลผลิต เพิ่มมากขึ้น มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของปัทมาภรณ์ วรรณรงค์ (2558) ได้ทำการศึกษาวิจัยเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อหนี้สินของเกษตรกรผู้ปลูกอ้อย ข้าว และมันสำปะหลัง : กรณีศึกษาเกษตรกรในเขตพื้นที่จังหวัดกาญจนบุรี และเพชรบุรี งานวิจัยนี้ศึกษาถึงปัจจัยสาเหตุ การเกิดหนี้ โดยเปรียบเทียบเกษตรกร 3 กลุ่มคือ ผู้ปลูกอ้อย ข้าว และมันสำปะหลัง ด้วยปัจจัย อันได้แก่ปัจจัยลักษณะข้อมูลพื้นฐานและสถานภาพทางครอบครัว ปัจจัยรายได้ ปัจจัยการเข้าร่วมนโยบายและสถานภาพทางการประกอบอาชีพ ปัจจัยข้อมูลพฤติกรรมกรรมการกู้ยืม และปัจจัยทัศนคติต่อ เงินและหนี้สิน โดยใช้ข้อมูลขั้นปฐมภูมิจากการเก็บแบบสอบถามจากกลุ่มเกษตรกรในเขตพื้นที่ จังหวัดกาญจนบุรีและเพชรบุรี ผลการศึกษาพบว่า สาเหตุของการก่อหนี้ที่สำคัญคือ หนี้จากต้นทุนทางการเกษตร หนี้เพื่อการศึกษาบุตรหลาน หนี้เพื่อการเช่าซื้อยานพาหนะ หนี้เพื่อนำไปชำระหนี้หนี้เดิม หนี้เพื่อการรักษาพยาบาล หนี้เพื่อการซ่อมแซมบ้าน หนี้เพื่อผ่อนซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า และหนี้สินจากการผ่อนชำระหนี้สถานตามลำดับ ในขณะที่ประเภทของหนี้ที่ส่งผลต่อมูลค่าหนี้สินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติคือ หนี้อันเกิดจากต้นทุนทางการเกษตร นอกจากนี้เกษตรกรที่มีทัศนคติต่อการเป็นหนี้ในเชิงบวกมีโอกาส ที่ระดับหนี้สินและสถานะการเป็นหนี้มากขึ้น เกษตรกรที่เคยเข้าร่วมโครงการนโยบายอุดหนุนด้าน ราคาผลผลิตมี

แนวโน้มนี้อาจมีมูลค่าเพิ่มขึ้นและสถานการณ์เป็นหนี้มาก และยังคงคล่องตัวกับ วารุณี ศรีชัย (2555) ได้ทำการศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้สินเกษตรกร ตำบลน้ำดิบ อำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลมากต่อการก่อหนี้สินของเกษตรกร คือ ปัจจัยรายได้ที่ได้รับจากการทำการเกษตรไม่เพียงพอกับรายจ่าย ปัจจัยค่าใช้จ่ายอุปโภคบริโภคในชีวิตประจำวัน และปัจจัยด้านการลงทุนทางการเกษตร (ต้นทุน) ปัจจัยที่มีผลการก่อหนี้สินในระดับปานกลางคือ ปัจจัยด้านการใช้จ่ายเพื่อการศึกษาของบุตรหลานในครอบครัว ปัจจัยด้านค่าใช้จ่ายเพื่อที่อยู่อาศัย ซื้อเครื่องความสะดวกสบายในครอบครัว เช่น พาหนะ และ เครื่องใช้ไฟฟ้า เป็นต้น ปัจจัยด้านการกู้ยืมมาก เกินไปกระทั่งต้องกู้ยืมอีกแหล่งหนึ่งเพื่อชดใช้หนี้ให้อีก แหล่งหนึ่ง ปัจจัยที่มีอิทธิพลน้อยต่อการก่อหนี้สินของเกษตรกรคือ ใช้จ่ายเมื่อเกิดภาวะฉุกเฉินในครอบครัว เช่น การเจ็บป่วย และประสบอุบัติเหตุ เป็นต้น

9. ข้อเสนอแนะจากการศึกษา

ข้อเสนอแนะจากการนำวิจัยไปใช้จากผลการศึกษาวางแผนทางการเงินและความรู้ทางวิชาชีพกับปัญหาหนี้สินของเกษตรกรให้ความคิดเห็นเกี่ยวกับด้านการวางแผนการใช้จ่าย กับการจัดบันทึกรายรับ รายจ่ายเพื่อควบคุมค่าใช้จ่ายต่างๆ ถึงแม้ส่วนใหญ่จะการกู้ยืมจะเป็นการกู้ยืมเพื่อนำมาลงทุนของเกษตรกร การรักษาพยาบาล ,ค่าเล่าเรียนของบุตรหลาน ตามลำดับนั้นก็ตาม การมีการวางแผนทางการเงินจะช่วยให้เกษตรกรสามารถต่อยอดการลงทุน ได้มากขึ้นและสามารถชำระหนี้ได้รวดเร็วมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ทางผู้เกี่ยวข้องเช่นสหกรณ์ โคนมต่างๆสามารถนำข้อมูลนี้ไปเพื่อวางแผนพัฒนาและช่วยเหลือเกษตรกรเกี่ยวกับการกู้ยืม การบริหารการจัดการฟาร์ม โคนมของสมาชิกในสหกรณ์เพื่อความเป็นอยู่ที่ยั่งยืนสืบไป

บรรณานุกรม

หนังสือพิมพ์เนชั่น สุดสัปดาห์ 2559 .งานวิจัยเพื่อท้องถิ่น .สืบค้น เมื่อ 4 ธันวาคม 2560 , จาก

<http://www.landactionthai.org/land/index.php?option=com>

สุกานดา กลิ่นขจร และ นรรัฐ รื่นกวี (2555). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อภาระหนี้สินของเกษตรกร จังหวัด

นครราชสีมา กรณีศึกษาอำเภอด่านขุนทดและอำเภอโนนสูง.(การค้นคว้าอิสระ การจัดการมหาบัณฑิต).มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี, คณะบริหารธุรกิจ

วารุณี ศรีชัย. (2555). ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้สินเกษตรกร ตำบลน้ำดิบ อำเภอป่าซาง. (การค้นคว้าอิสระ เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, คณะเศรษฐศาสตร์.

ปัทมา ปวีณ วรรณศรี (2558).ปัจจัยที่ส่งผลต่อหนี้สินของเกษตรกรผู้ปลูกอ้อย ข้าว และมันสำปะหลัง : กรณีศึกษาเกษตรกรในเขตพื้นที่จังหวัดกาญจนบุรี และเพชรบุรี. (การค้นคว้าอิสระ วิทยาศาสตร์ มหาบัณฑิต). การบริหารการเงินพาณิชยศาสตร์และการบัญชี ,มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์