

การตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออม
ทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

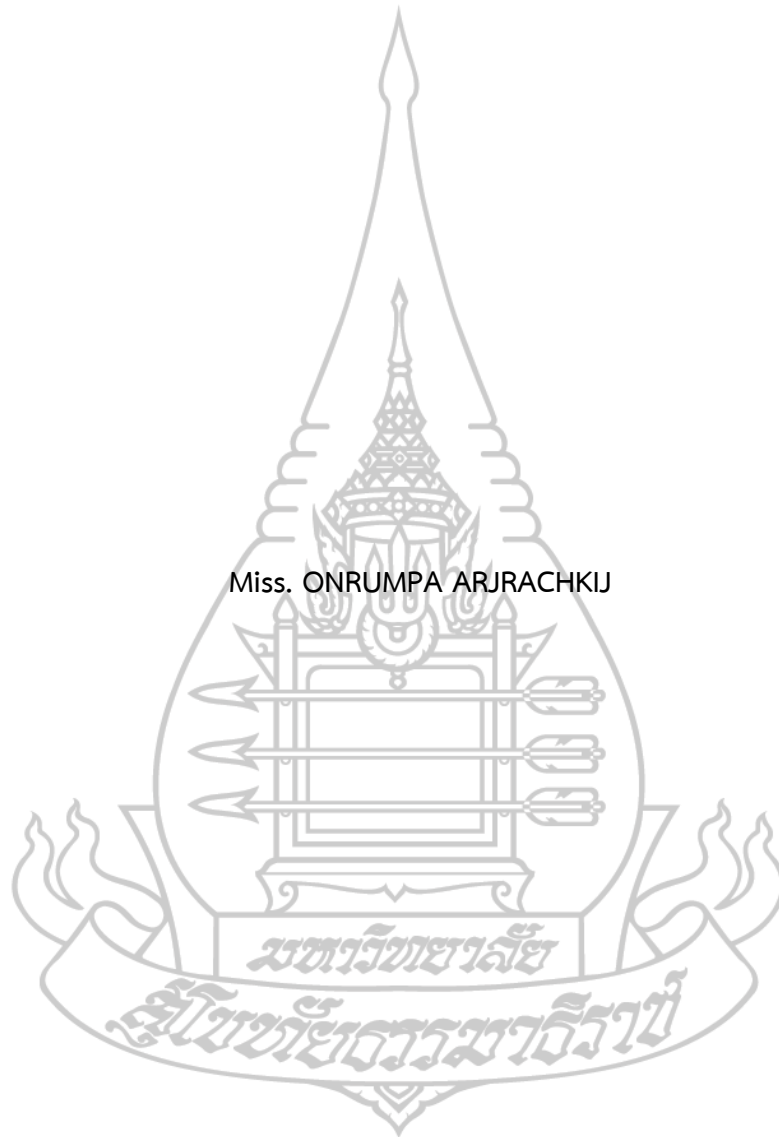


นางสาวอรรัมภา อาจารย์กิจ

การศึกษาค้ำคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเกษตรศาสตรมหาบัณฑิต แขนงวิชาสหกรณ์
สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

พ.ศ. 2566

Incurring debt beyond ability to repay by members of Kanchanaburi
Teacher Saving and Credit Cooperative Limited.



An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for
the Degree of Master Business Administration in Co-operatives School of Agriculture
and Cooperatives

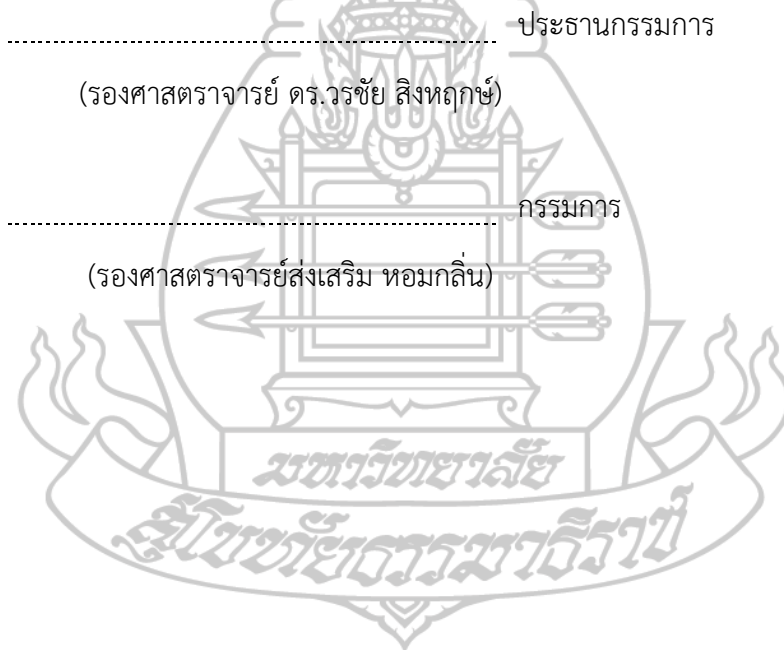
School of Agriculture and Cooperatives Sukhothai Thammathirat Open University

2023

หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ	การตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด
ชื่อและนามสกุล	นางสาวอรรัมภา อาจารย์กิจ
แขนงวิชา / วิชาเอก	สหกรณ์
สาขาวิชา	เกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา	รองศาสตราจารย์ ดร.วรชัย สิงห์ฤกษ์

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ [พิมพ์วันที่สอบได้ผลผ่านที่นี่]

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ



(ผู้ช่วยศาสตราจารย์เจนณรงค์ เทียนสว่าง)

ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์

ชื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระ การตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์
ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

ผู้ศึกษา นางสาวอรรัมภา อาจารย์ชกิจ รหัสนักศึกษา 2659002790

ปริญญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร.วรชัย สิงห์ฤกษ์ ปีการศึกษา 2566

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมการใช้จ่าย และภาระหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด 2) ศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมการใช้จ่าย และภาระหนี้สิน ต่อการตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด 3) เสนอแนวทางในการแก้ไขปัญหาการตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

การศึกษานี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ ประชากรที่ศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด จำนวน 12,881 คน ข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 กำหนดขนาดตัวอย่างโดยใช้สูตรของ ทาโร ยามาเน ที่ค่าความคลาดเคลื่อน 0.05 ได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน โดยใช้การสุ่มตัวอย่างแบบอย่างง่าย เก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม วิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนา เช่นค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติทดสอบไคสแควร์ และการวิเคราะห์เชิงเนื้อหา

ผลการศึกษาพบว่า 1) สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 30-40 ปี มีสถานภาพสมรส การศึกษาระดับปริญญาตรี มีรายได้ต่อเดือน 15,000-30,000 บาท อาศัยอยู่บ้านตนเอง ไม่มีบุตร และเป็นข้าราชการครู ด้านพฤติกรรมการใช้จ่าย ค่าใช้จ่ายด้านอาหาร/การบริโภคอยู่ในระดับมาก ส่วนค่าใช้จ่ายด้านการเดินทาง การซื้อเครื่องแต่งกาย และการดูแลบุคคลในอุปการะอยู่ในระดับปานกลาง ภาระหนี้สินของสมาชิกส่วนใหญ่สูงกว่า 2,000,001 บาท และแหล่งเงินกู้หลักคือสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด 2) การวิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่า ข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ รายได้ สถานภาพการเป็นบุคลากร มีความสัมพันธ์กับการก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิก พฤติกรรมการก่อนนี้ พบว่า ปัจจัยด้านสังคม เรื่องค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้อเสื้อผ้า / เครื่องแต่งกาย มีความสัมพันธ์กับการก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิก และการแก้ไขปัญหาก่อนนี้ ด้านภาระหนี้สิน ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้คืนต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิก และปัญหาของการก่อนนี้ ไม่มีความสัมพันธ์กับการก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิก 3) แนวทางการแก้ไขปัญหา โดยเน้นการสร้างวินัยทางการเงินและการควบคุมพฤติกรรมการใช้จ่าย รวมถึงการพัฒนากระบวนการให้ความรู้ทางการเงินสำหรับสมาชิกสหกรณ์

คำสำคัญ การก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พฤติกรรมการใช้จ่าย ภาระหนี้สิน สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

Independent Study title: Incurring debt beyond ability to repay by members of Kanchanaburi Teacher Saving and Credit Cooperative Limited.

Author: Miss. ONRUMPA ARJRACHKIJ; ID: 2659002790;

Degree: Master of Agriculture

Independent Study Advisor: Associate Professor Dr. Warachai Singharerk; Academic year: 2023

Abstract

The objectives of this research were to 1) study personal factors, purchasing behavior, and debts of Kanchanaburi teacher saving and credit cooperative limited members 2) study relationship of personal factors, purchasing behavior, and debts towards the decision to be incurring debt beyond ability to repay of Kanchanaburi teacher saving and credit cooperative limited members 3) propose guidelines in solving the problems in deciding to be incurring debt beyond ability to repay of Kanchanaburi teacher saving and credit cooperative limited members.

This research was survey research. The population of this study was 12,881 members of Kanchanaburi teacher saving and credit cooperative limited on 30 November, 2023. The sample size of 400 people was determined by using Taro Yamane formula with the error value of 0.05 through simple random sampling method. Data were collected by using questionnaires. Data were then analyzed by using descriptive statistics such as frequency, percentage, mean, standard deviation, Chi-square, and content analysis.

The results of the research found that 1) most of the members were female with the age between 30-40 years old, married, graduated with bachelor degree, earned the monthly income of 15,000–30,000 Baht, resided in their own home, had no children, and were government teachers. Regarding purchasing behavior, food/consumption expenses were at the high level while transportation expense, clothes purchasing, and individual fostering at the moderate level. Most of the members had the debt higher than 2,000,001 Baht. The main loan source was from Kanchanaburi teacher saving and credit cooperative limited. 2) According to the relationship analysis, it showed that personal data included gender, age, and personnel status were related with the incurring debt beyond ability to repay of members related at statistically significant level of 0.01 and income were related with the incurring debt beyond ability to repay of members related at statistically significant level of 0.05 Regarding the debt creation behavior, it revealed that social factor regarding the expense in clothes/outfits purchasing was related to the incurring debt beyond ability to repay creation of members related at statistically significant level of 0.01. And the solution to the debt problem, Liabilities including monthly debt repayment expenses related at statistically significant level of 0.01 and income were related with the incurring debt beyond ability to repay of members related at statistically significant level of 0.05 For the debt creation problem, it had no relationship. 3) The solution guidelines included the focus on creating financial discipline and purchasing behavior control along with the development of financial knowledge giving process for the cooperative members.

Keywords : Incurring debt beyond ability to repay, Purchasing behavior, Liabilities, Kanchanaburi teacher saving and credit cooperative Company Limited

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่องนี้สำเร็จได้ด้วยความกรุณาจากรองศาสตราจารย์ ดร.วรชัย สิงห์ฤกษ์ อาจารย์ที่ปรึกษา ผู้เปรียบเสมือนแสงนำทางในทุกขั้นตอนของการทำงาน ท่านได้ให้ทั้งความรู้ ความเข้าใจ และคำแนะนำอันทรงคุณค่าที่ช่วยให้ผู้วิจัยสามารถแก้ไขปัญหาและปรับปรุงการทำงาน จนบรรลุเป้าหมาย และขอขอบคุณรองศาสตราจารย์สงเสริม หอมกลิ่น คณะกรรมการสอบการศึกษา ค้นคว้าอิสระ ที่ได้กรุณาให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งสำหรับการปรับปรุง งานวิจัยนี้ให้มีความสมบูรณ์และเหมาะสมมากยิ่งขึ้น

ขอขอบคุณการสนับสนุนและความช่วยเหลือจากพี่ ๆ เพื่อน ๆ นักศึกษาปริญญาโททุกท่าน ที่เป็นกำลังใจอันสำคัญในทุกช่วงเวลาและคอยให้ความช่วยเหลือในการทำการศึกษาค้นคว้าอิสระ ตลอดมา และขอขอบคุณสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด ที่ให้ความร่วมมือในการตอบ แบบสอบถามและมีส่วนให้การศึกษาสำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี



นางสาวอรรัมภา อจราชกิจ

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญ	ช
สารบัญตาราง	ญ
สารบัญรูปภาพ	ณ
บทที่ 1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
วัตถุประสงค์	2
กรอบแนวคิดการวิจัย	2
สมมติฐานในการศึกษา	3
ขอบเขตของการวิจัย.....	3
นิยามศัพท์เฉพาะ.....	4
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	5
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง.....	7
แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจก่อนนี้	7
การบริหารหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ผลกระทบของการก่อหนี้ต่อเศรษฐกิจครัวเรือน และ ทัศนคติและความเข้าใจของผู้บริโภคต่อการก่อหนี้.....	13
บริบทของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด	16

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	23
บทที่ 3 วิธีการศึกษา	32
ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย	32
ข้อมูลและแหล่งของข้อมูล	33
เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา.....	33
การเก็บรวบรวมข้อมูล	34
การวิเคราะห์ข้อมูล	35
สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล.....	35
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	37
ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด	37
พฤติกรรมการใช้จ่ายของสมาชิก.....	40
ข้อมูลเกี่ยวกับภาระหนี้สินของสมาชิก	42
การตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน	48
ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมการใช้จ่ายของสมาชิก และภาระหนี้สิน ของสมาชิก กับการตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด	49
ความคิดเห็นเพิ่มเติมหรือข้อเสนอแนะ.....	86
บทที่ 5 สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	89
สรุปการศึกษา.....	89
อภิปรายผล	94
ข้อเสนอแนะ	100
ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป	100

บรรณานุกรม	102
ภาคผนวก	105
ประวัติผู้วิจัย	112



สารบัญตาราง (ถ้ามี)

หน้า

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด.....	37
ตารางที่ 4.2 ค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของพฤติกรรมการใช้จ่ายของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด ในภาพรวม.....	40
ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของข้อมูลเกี่ยวกับภาระหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด.....	42
ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของประเภทของแหล่งเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด.....	42
ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้คืนต่อเดือนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด.....	43
ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของระยะเวลาที่ผ่อนชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด.....	44
ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของลักษณะการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด.....	44
ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละของปริมาณแหล่งเงินกู้เพียงพอต่อความต้องการของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด.....	45
ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละของวัตถุประสงค์การก่อหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด.....	45
ตารางที่ 4.10 จำนวนและร้อยละของข้อมูลเกี่ยวกับภาระในการผ่อนชำระหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด.....	46
ตารางที่ 4.11 จำนวนและร้อยละของข้อมูลเกี่ยวกับความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ยในการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด.....	47

ตารางที่ 4.12 จำนวนและร้อยละของข้อมูลเกี่ยวกับความยากในการขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด.....	47
ตารางที่ 4.13 จำนวนและร้อยละของการตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด	48
ตารางที่ 4.14 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับความสามารถในการก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน	49
ตารางที่ 4.15 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับมูลเหตุของการก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน	50
ตารางที่ 4.16 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการแก้ไขปัญหาก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน	51
ตารางที่ 4.17 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับความสามารถในการก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน	51
ตารางที่ 4.18 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับมูลเหตุของการก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน	52
ตารางที่ 4.19 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการแก้ไขปัญหาก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน	53
ตารางที่ 4.20 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับความสามารถในการก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน	53
ตารางที่ 4.21 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับมูลเหตุของการก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน.....	54
ตารางที่ 4.22 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการแก้ไขปัญหาก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน	55
ตารางที่ 4.23 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับความสามารถในการก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน	55
ตารางที่ 4.24 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับมูลเหตุของการก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน	56

ตารางที่ 4.25 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการแก้ไขปัญหาที่เกินความสามารถในการชำระคืน.....	57
ตารางที่ 4.26 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน	58
ตารางที่ 4.27 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน	58
ตารางที่ 4.28 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการแก้ไขปัญหาที่เกินความสามารถในการชำระคืน	59
ตารางที่ 4.29 ความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะที่อยู่อาศัยกับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน.....	60
ตารางที่ 4.30 ความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะที่อยู่อาศัยกับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน	61
ตารางที่ 4.31 ความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะที่อยู่อาศัยกับการแก้ไขปัญหาที่เกินความสามารถในการชำระคืน	62
ตารางที่ 4.32 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรกับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน	62
ตารางที่ 4.33 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรกับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน	63
ตารางที่ 4.34 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรกับการแก้ไขปัญหาที่เกินความสามารถในการชำระคืน	64
ตารางที่ 4.35 ความสัมพันธ์ระหว่างสภาพการเป็นบุคลากรกับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน.....	65
ตารางที่ 4.36 ความสัมพันธ์ระหว่างสภาพการเป็นบุคลากรกับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน.....	65

ตารางที่ 4.37 ความสัมพันธ์ระหว่างสภาพการเป็นบุคลากรกับการแก้ไขปัญหาที่เกิน ความสามารถในการชำระคืน.....	66
ตารางที่ 4.38 สรุปความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการตัดสินใจที่เกินความสามารถใน การชำระคืน.....	67
ตารางที่ 4.39 ความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมการใช้จ่ายกับการตัดสินใจที่เกินความสามารถใน การชำระคืน.....	68
ตารางที่ 4.40 ความสัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้สินในปัจจุบันกับความสามารถในการก่อหนี้เกิน ความสามารถในการชำระคืน.....	70
ตารางที่ 4.41 ความสัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้สินในปัจจุบันกับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถ ในการชำระคืน.....	71
ตารางที่ 4.42 ความสัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้สินในปัจจุบันกับการแก้ไขปัญหาที่เกิน ความสามารถในการชำระคืน.....	72
ตารางที่ 4.43 ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้คืนต่อเดือนกับความสามารถในการก่อ หนี้เกินความสามารถในการชำระคืน.....	73
ตารางที่ 4.44 ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้คืนต่อเดือนกับมูลเหตุของการก่อหนี้เกิน ความสามารถในการชำระคืน.....	73
ตารางที่ 4.45 ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้คืนต่อเดือนกับการแก้ไขปัญหาที่ เกินความสามารถในการชำระคืน.....	74
ตารางที่ 4.46 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาที่ผ่อนชำระหนี้กับความสามารถในการก่อหนี้เกิน ความสามารถในการชำระคืน.....	75
ตารางที่ 4.47 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาที่ผ่อนชำระหนี้กับมูลเหตุของการก่อหนี้เกิน ความสามารถในการชำระคืน.....	76
ตารางที่ 4.48 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาที่ผ่อนชำระหนี้กับการแก้ไขปัญหาที่เกิน ความสามารถในการชำระคืน.....	77

ตารางที่ 4.49 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณแหล่งเงินกู้เพียงพอต่ความต้องการกับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน	78
ตารางที่ 4.50 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณแหล่งเงินกู้เพียงพอต่ความต้องการกับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน.....	79
ตารางที่ 4.51 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณแหล่งเงินกู้เพียงพอต่ความต้องการกับการแก้ไขปัญหาก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน.....	79
ตารางที่ 4.52 ความสัมพันธ์ระหว่างภาระในการผ่อนชำระหนี้สินต่อเดือนกับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน	80
ตารางที่ 4.53 ความสัมพันธ์ระหว่างภาระในการผ่อนชำระหนี้สินต่อเดือนกับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน	80
ตารางที่ 4.54 ความสัมพันธ์ระหว่างภาระในการผ่อนชำระหนี้สินต่อเดือนกับการแก้ไขปัญหาก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน	81
ตารางที่ 4.55 ความสัมพันธ์ระหว่างความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ยกับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน	82
ตารางที่ 4.56 ความสัมพันธ์ระหว่างความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ยกับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน.....	82
ตารางที่ 4.57 ความสัมพันธ์ระหว่างความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ยกับการแก้ไขปัญหาก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน.....	83
ตารางที่ 4.58 ความสัมพันธ์ระหว่างการขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินกับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน	83
ตารางที่ 4.59 ความสัมพันธ์ระหว่างการขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินกับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน	84
ตารางที่ 4.60 ความสัมพันธ์ระหว่างการขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินกับการแก้ไขปัญหาก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน	85

ตารางที่ 4.61 สรุปความสัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้สินกับการตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน 85

ตารางที่ 4.62 ปัญหาและอุปสรรคจากการก่อนนี้ 86

ตารางที่ 4.63 ข้อเสนอแนะของการก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิก 87



สารบัญรูปภาพ (ถ้ามี)

หน้า

ภาพที่ 2.1 ผลการดำเนินงาน 21

ภาพที่ 2.2 งบแสดงสถานะการเงิน..... 22



บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ปัญหาหนี้สินครูเป็นปัญหาที่มีความลึกซึ้งและสืบเนื่องมาอย่างยาวนานในสังคมไทย ครูถือเป็นบุคคลที่มีบทบาทสำคัญในการพัฒนาคุณภาพการศึกษาและสร้างอนาคตของชาติ ทว่าครูจำนวนมากกลับต้องเผชิญกับภาระหนี้สินที่เพิ่มพูนขึ้นเรื่อย ๆ ซึ่งมีสาเหตุมาจากปัจจัยหลายประการ ตั้งแต่รายได้ที่ไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายประจำวันไปจนถึงการขาดความรู้และทักษะในการบริหารจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพ

สาเหตุหลักประการหนึ่งที่ทำให้ครูประสบปัญหาหนี้สินคือรายได้ที่ไม่สอดคล้องกับค่าครองชีพที่สูงขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเขตชนบทที่มีครูจำนวนมากที่ได้รับค่าตอบแทนต่ำกว่าครูในเมืองใหญ่ การขาดความรู้ด้านการบริหารการเงินยังเป็นอีกปัจจัยสำคัญที่ทำให้ครูหลายคนเผชิญกับปัญหาหนี้สินสะสม การขาดการวางแผนการเงินที่เหมาะสมและการใช้จ่ายที่เกินความจำเป็นทำให้การจัดการหนี้สินเป็นเรื่องที่ทำหายยิ่งขึ้น ครูหลายท่านเลือกที่จะกู้ยืมเงินจากแหล่งต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงิน หรือสหกรณ์ออมทรัพย์ เพื่อรองรับความจำเป็นในชีวิตประจำวัน หรือลดภาระหนี้สินเดิมที่มีดอกเบี้ยสูง แต่การกู้ยืมนี้กลับนำมาซึ่งปัญหาเมื่อไม่มีการบริหารจัดการที่ดี ครูบางคนต้องกู้เงินเพื่อชำระหนี้สินเดิม ทำให้เกิดวงจรหนี้สินที่สะสมเพิ่มขึ้นอย่างไม่รู้จบ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด มีบทบาทสำคัญในฐานะแหล่งเงินทุนที่ให้ครูในพื้นที่สามารถเข้าถึงการกู้ยืมเงินในอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม พร้อมทั้งส่งเสริมการออมทรัพย์และการวางแผนการเงินเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับสมาชิก และยังมีบทบาทในการให้คำปรึกษาและความรู้ด้านการเงินแก่สมาชิก เพื่อเสริมสร้างทักษะการบริหารจัดการการเงิน ลดปัญหาหนี้สินที่ไม่จำเป็น และส่งเสริมวินัยทางการเงินที่มั่นคง เพราะมีความสำคัญอย่างยิ่งในการช่วยให้ครูมีความรู้เพียงพอในการวางแผนใช้จ่ายเงิน ลดการกู้ยืมที่เกินความจำเป็น และป้องกันไม่ให้เกิดการสะสมหนี้สินเพิ่มขึ้น

ผู้วิจัยสนใจศึกษา ว่ามีปัจจัยใดบ้างที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการก่อกัน ลักษณะการก่อกัน และปัญหาการก่อกันของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด เพื่อจะนำข้อมูลไปใช้เป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาการตัดสินใจก่อกันเกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิก ต่อไป

2. วัตถุประสงค์ในการศึกษา

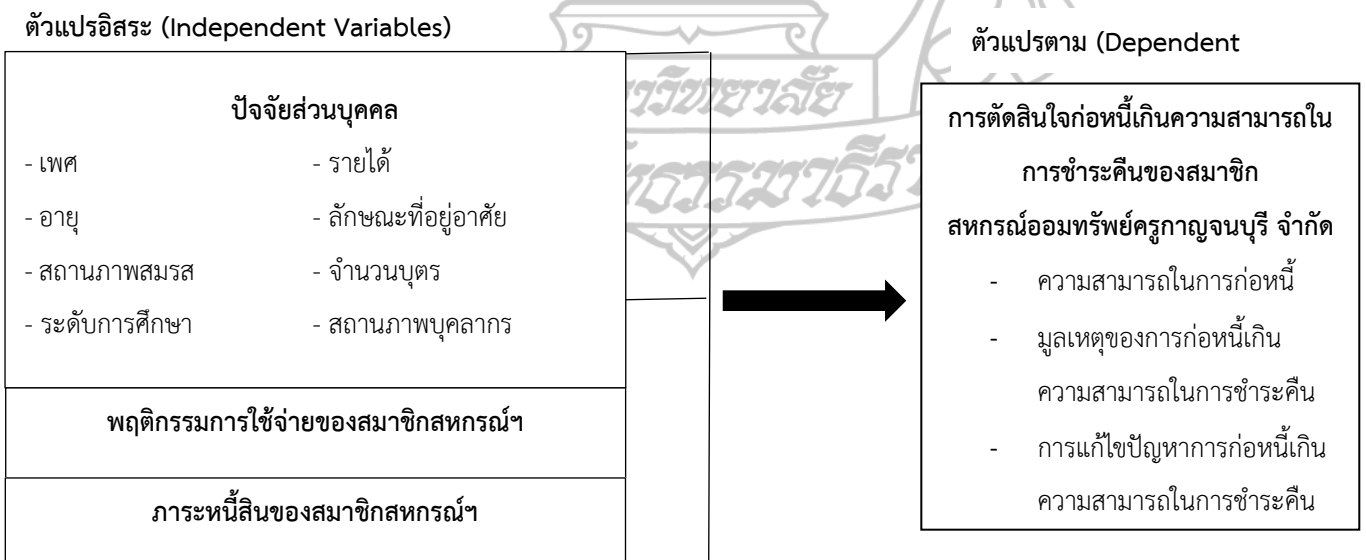
2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมการใช้จ่าย และภาระหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

2.2 เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมการใช้จ่าย และภาระหนี้สินต่อการตัดสินใจก่อกันเกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

2.3 เพื่อเสนอแนวทางในการแก้ไขปัญหาการตัดสินใจก่อกันเกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

3. กรอบแนวคิดการศึกษา

การตัดสินใจก่อกันเกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด ได้กำหนดกรอบแนวคิดในการศึกษาไว้ดังนี้



4. สมมติฐานในการศึกษา

4.1 ปัจจัยส่วนบุคคล ประกอบด้วยเพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ ลักษณะที่อยู่อาศัย จำนวนบุตร ระดับตำแหน่งงาน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระหนี้

4.2 พฤติกรรมการใช้จ่ายของสมาชิกสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระหนี้

4.3 ภาระหนี้สินของสมาชิกมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระหนี้

5. ขอบเขตของการวิจัย

ขอบเขตของการวิจัยแบ่งออกเป็น 5 ด้าน ดังนี้

5.1 ขอบเขตด้านเนื้อหา

การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระที่มีต่อตัวแปรตามโดยการทดสอบปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระหนี้ ดังนี้

- 1) ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ ลักษณะที่อยู่อาศัย จำนวนบุตร ระดับตำแหน่งงาน
- 2) พฤติกรรมการใช้จ่ายของสมาชิก ได้แก่ ค่าใช้จ่ายด้านต่างๆ ของสมาชิก
- 3) ภาระหนี้สินของสมาชิก ได้แก่ ภาระหนี้สินปัจจุบัน ประเภทหนี้สิน ระยะเวลาที่เป็นหนี้ วัตถุประสงค์ในการก่อหนี้

การตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระหนี้ ประกอบด้วย ความสามารถในการก่อหนี้ มูลเหตุของการก่อหนี้ การแก้ไขปัญหาการก่อหนี้

5.2 ขอบเขตด้านตัวแปร

5.2.1 ตัวแปรต้น

1) ปัจจัยส่วนบุคคล เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ ลักษณะที่อยู่อาศัย จำนวนบุตร สถานภาพการเป็นบุคลากร

2) พฤติกรรมการใช้จ่ายของสมาชิก ได้แก่ ค่าใช้จ่ายด้านต่าง ๆ ของสมาชิก

3) ภาระหนี้สินของสมาชิก ได้แก่ ภาระหนี้สินในปัจจุบัน ประเภทหนี้สิน ระยะเวลาที่เป็นหนี้ วัตถุประสงค์ในการก่อหนี้

5.2.2 ตัวแปรตาม

1) การตัดสินใจก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

5.3 ขอบเขตด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากร คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด จำนวน 12,881 คน ข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 กลุ่มตัวอย่าง คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด จำนวน 400 ราย

5.4 ขอบเขตด้านสถานที่

สถานที่ที่ใช้ในการวิจัยและเก็บรวบรวมข้อมูลคือ เก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามออนไลน์ ผ่าน Google forms

5.3 ขอบเขตด้านระยะเวลา

ระยะเวลาในการเก็บรวบรวมข้อมูล เมษายน 2567 – กรกฎาคม 2567

6. นิยามศัพท์เฉพาะ

6.1 สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

6.2 สมาชิก หมายถึง สมาชิกสามัญสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

6.3 คณะกรรมการดำเนินการ หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

6.4 ปัจจัยส่วนบุคคล หมายถึง เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ ลักษณะที่อยู่อาศัย จำนวนบุตร สถานภาพการเป็นบุคลากร

6.5 พฤติกรรมการใช้จ่าย หมายถึง ลักษณะหรือรูปแบบการใช้จ่ายเงินของสมาชิกในการซื้อสินค้าและบริการ รวมถึงการจัดสรรงบประมาณเพื่อการออม การลงทุน และการชำระหนี้ พฤติกรรมนี้มีปัจจัยที่กำหนด เช่น รายได้ สภาพเศรษฐกิจ ค่านิยมส่วนบุคคล การตลาด และแรงจูงใจต่าง ๆ ซึ่งสามารถส่งผลต่อการตัดสินใจและทิศทางการใช้จ่ายเงินของบุคคล

6.6 ภาระหนี้สิน หมายถึง ภาระทางการเงินที่บุคคลหรือองค์กรต้องรับผิดชอบในการชำระหนี้หรือยอดค้างชำระต่าง ๆ ที่เกิดจากการกู้ยืมหรือการใช้สินเชื่อ ภาระหนี้สินนี้สามารถรวมถึงหนี้สินส่วนบุคคล เช่น สินเชื่อบ้าน สินเชื่อรถยนต์ หนี้บัตรเครดิต รวมถึงหนี้ธุรกิจหรือหนี้สินอื่น ๆ ที่ต้องมีการชำระคืนพร้อมดอกเบี้ยตามเงื่อนไขที่กำหนด โดยภาระหนี้สินมีผลต่อความสามารถทางการเงินและสภาพคล่องของผู้ที่เป็นหนี้ หากภาระหนี้สินสูงเกินไป อาจนำไปสู่ปัญหาทางการเงินและการผิดนัดชำระหนี้

6.7 การตัดสินใจก่อนหนี้ หมายถึง กระบวนการที่สมาชิกพิจารณาและตัดสินใจที่จะยืมเงินหรือใช้สินเชื่อต่าง ๆ เพื่อสนองความต้องการด้านการบริโภค การลงทุน หรือการใช้จ่ายที่จำเป็น การตัดสินใจนี้ขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย เช่น ระดับรายได้ ความสามารถในการชำระหนี้ในอนาคต อัตราดอกเบี้ย เงื่อนไขการกู้ยืม ความคาดหวังต่อสถานการณ์ทางเศรษฐกิจในอนาคต และทัศนคติที่มีต่อการบริหารจัดการหนี้ ผลกระทบจากการก่อหนี้ หมายถึง สิ่งที่ได้รับจากการมีพฤติกรรมก่อหนี้ จนก่อให้เกิดผลกระทบต่อร่างกายและจิตใจ เช่น เกิดภาวะเครียด ไม่สบายใจที่เป็นหนี้ เกิดผลกระทบทางด้านสังคม ตลอดจนผลกระทบทางด้านเศรษฐกิจ เช่น รายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่ายเพราะมีภาระหนี้สินต่อเนื่อง หรือเพิ่มพูนขึ้น เป็นต้น

7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

7.1 เพื่อทราบถึงพฤติกรรมการใช้จ่าย และภาระหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด จะช่วยในการวางแผนและปรับปรุงการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการบริหารจัดการการเงินแก่สมาชิกได้ดียิ่งขึ้น

7.2 เพื่อทราบถึงความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมก่อหนี้ ภาระหนี้สิน ที่มีผลต่อการตัดสินใจก่อนหนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด ซึ่งจะมีประโยชน์ในการป้องกันการก่อหนี้ที่ไม่เหมาะสมและเสริมสร้างความรู้ให้กับสมาชิก

7.3 เพื่อเป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิก จะช่วยให้สหกรณ์สามารถพัฒนามาตรการและนโยบายเพื่อสนับสนุนสมาชิกให้สามารถจัดการภาระหนี้สินได้ดีขึ้น ช่วยลดความเสี่ยงทางการเงิน และเสริมสร้างเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของสหกรณ์ในระยะยาว

7.4 คณะกรรมการดำเนินการ สามารถนำผลการวิจัยนี้ไปใช้ในการวิเคราะห์หาสาเหตุ และหาแนวทางในการแก้ไขปัญหาการตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถการชำระคืนเพื่อให้มี ประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นต่อไป



บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาการตัดสินใจก่อนหนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด ผู้ศึกษาได้ค้นคว้า ทบทวน แนวคิด ทฤษฎี วรรณกรรม และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องจากแหล่งข้อมูลต่างๆ โดยกำหนดประเด็นในการนำเสนอ ดังนี้

1. แนวคิดที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจก่อนหนี้
2. การบริหารหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ผลกระทบของการก่อหนี้ต่อเศรษฐกิจครัวเรือน และทัศนคติและความเข้าใจของผู้บริโภคต่อการก่อหนี้
3. บริบทของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด
4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. แนวคิดที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจก่อนหนี้

1.1 ความหมายของหนี้สิน

จันทรเพ็ญ ศักดิ์ศิริ, 2561 หนี้สิน (Liabilities): หนี้สินคือข้อผูกพันทางการเงินที่บุคคลหรือองค์กรมีต่อบุคคลหรือหน่วยงานอื่น ซึ่งจะต้องชำระคืนตามระยะเวลาที่ตกลงไว้ หนี้สินสามารถแบ่งได้ตามระยะเวลาการชำระคืน ได้แก่ หนี้สินหมุนเวียน (Current Liabilities): เป็นหนี้ที่ต้องชำระภายในหนึ่งปี เช่น เงินกู้ระยะสั้น เจ้าหนี้การค้า และภาษีที่ต้องชำระ หนี้สินระยะยาว (Long-term Liabilities): เป็นหนี้ที่มีระยะเวลาการชำระมากกว่าหนึ่งปี เช่น เงินกู้ระยะยาว พันธบัตร และเงินกู้จากธนาคารเพื่อการลงทุน หนี้สินถือเป็นส่วนหนึ่งของสมดุลทางการเงินที่แสดงถึงสถานะทางการเงินขององค์กร หากมีหนี้สินมาก อาจสะท้อนถึงความเสี่ยงทางการเงินที่สูงขึ้น แต่ในบางกรณีหนี้สินสามารถใช้เพื่อเพิ่มโอกาสในการเติบโตได้หากใช้จัดการอย่างมีประสิทธิภาพ

วิจิตร สุขสำราญ, 2562 หนี้ค้าง (Overdue Debt): หนี้ค้างเป็นหนี้ที่ถึงกำหนดชำระแล้วแต่ยังไม่ได้รับการชำระ ซึ่งอาจมีสาเหตุมาจากปัญหาการบริหารการเงิน การขาดสภาพคล่องทางการเงิน หรือปัญหาภายนอก เช่น เศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวย หนี้ค้างสามารถส่งผลกระทบต่อสถานะ

เครดิตของลูกค้าหนี้และอาจทำให้เกิดปัญหาทางกฎหมายหากไม่ได้รับการชำระในเวลาที่กำหนด การค้างชำระหนี้อาจมีผลต่อการดำเนินงานขององค์กรที่มีการกู้ยืม ซึ่งอาจทำให้เจ้าหน้าที่ใช้มาตรการในการทวงถาม เช่น การฟ้องร้องหรือการใช้บุคคลภายนอกเข้ามาจัดการทวงหนี้

1.2 ความสำคัญของการก่อหนี้

บุญสม จันทร์ศรี, 2563 สนับสนุนการลงทุนและการดำเนินงาน หนี้สินเป็นแหล่งเงินทุนที่ช่วยให้บุคคลหรือองค์กรสามารถลงทุนในโครงการหรือขยายกิจการได้โดยไม่ต้องใช้เงินทุนส่วนตัวทั้งหมด เช่น การกู้เงินเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวรหรือเครื่องจักร

พรนภา ชลศักดิ์, 2564 เพิ่มโอกาสทางเศรษฐกิจ การเข้าถึงสินเชื่อหรือการกู้ยืมเงินช่วยเพิ่มโอกาสให้ผู้กู้สามารถสร้างรายได้หรือผลกำไรเพิ่มเติม เช่น การกู้เงินเพื่อเริ่มต้นธุรกิจ

วิจิตร สุขสมบัติ, 2562 ส่งเสริมความคล่องตัวทางการเงิน การมีหนี้สินช่วยให้องค์กรหรือบุคคลมีความยืดหยุ่นทางการเงิน โดยเฉพาะในช่วงที่ต้องการเงินสดเพื่อใช้ในการดำเนินงานหรือรับมือกับสถานการณ์ฉุกเฉิน

เศรษฐา ชัยกุล, 2561 กระตุ้นการเติบโตทางเศรษฐกิจ การปล่อยสินเชื่อหรือการกู้ยืมในระบบเศรษฐกิจช่วยกระตุ้นกิจกรรมทางเศรษฐกิจ เช่น การบริโภค การลงทุน และการสร้างงาน

นฤมล ศิริพงษ์, 2563 เป็นตัวชี้วัดสถานะทางการเงิน หนี้สินแสดงถึงสถานะการบริหารจัดการของบุคคลหรือองค์กร โดยหนี้สินที่เหมาะสมสะท้อนความสามารถในการใช้จ่ายและการสร้างผลตอบแทน

1.3 มูลเหตุของการก่อหนี้

มูลเหตุของหนี้สิน (Causes of Liabilities) คือ ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่นำไปสู่การก่อหนี้ของบุคคลหรือองค์กร ซึ่งอาจเกิดจากการวางแผนทางการเงินที่ไม่เหมาะสม การใช้จ่ายเกินตัว หรือปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้ มูลเหตุสำคัญของการเกิดหนี้สิน ได้แก่

สมชาย อัครวัฒน์กุล, 2561 การขาดการวางแผนทางการเงิน บุคคลหรือองค์กรที่ไม่มีการจัดการรายรับ-รายจ่ายที่เหมาะสม มักจะประสบปัญหาเงินสดไม่เพียงพอและต้องกู้ยืมเงินเพื่อใช้จ่ายในส่วนที่เกินความสามารถของรายได้

นภัสสร พงษ์วัฒน์, 2563 การบริโภคเกินความจำเป็น พฤติกรรมการใช้จ่ายเกินความจำเป็น เช่น การซื้อสินค้าฟุ่มเฟือย การใช้บัตรเครดิตเกินวงเงิน หรือการกู้เงินเพื่อการบริโภคโดยไม่มีแผนการชำระคืนที่ชัดเจน

วิจิตรา วงศ์สุข, 2564 ความจำเป็นทางเศรษฐกิจและสังคม บางกรณีหนี้สินเกิดจากความจำเป็น เช่น ค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพ การศึกษา หรือการซ่อมแซมที่อยู่อาศัย ซึ่งเป็นรายจ่ายที่หลีกเลี่ยงไม่ได้

เศรษฐพงษ์ ชัยรัตน์, 2562 การลงทุนหรือทำธุรกิจ องค์กรหรือบุคคลที่กู้เงินเพื่อการลงทุนหรือเริ่มต้นธุรกิจ หากการลงทุนไม่ได้ผลตามเป้าหมาย หนี้สินนั้นอาจกลายเป็นภาระที่ต้องจัดการในระยะยาว

พรชัย สุขสมบัติ, 2563 สภาพเศรษฐกิจภายนอก ความผันผวนทางเศรษฐกิจ เช่น อัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้น การว่างงาน หรืออัตราเงินเฟ้อ สามารถกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของบุคคลและองค์กร

กัญญารัตน์ ศรีบุญเรือง, 2564 การขาดความรู้ทางการเงิน การขาดความเข้าใจเรื่องการบริหารการเงิน การจัดการหนี้สิน และผลกระทบของการกู้ยืมเงิน ทำให้บางคนกู้เงินโดยไม่ทราบเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่ชัดเจน

1.4 วัตถุประสงค์ของการก่อหนี้

ปณิธาน วรณสฤติย์ (2561) การก่อหนี้สามารถมีวัตถุประสงค์หลายประการตามสถานการณ์และความต้องการของบุคคลหรือองค์กร ซึ่งอาจเกี่ยวข้องกับการลงทุน การบริโภค หรือการรักษาสภาพคล่องทางการเงิน การตัดสินใจที่จะก่อหนี้ก็มีเหตุผลประกอบดังนี้

1. *เพื่อการลงทุนและขยายกิจการ* การก่อหนี้เพื่อการลงทุนเป็นหนึ่งในวัตถุประสงค์สำคัญที่ช่วยให้ธุรกิจหรือบุคคลสามารถขยายกิจการหรือทำการลงทุนที่ต้องใช้เงินทุนเริ่มต้นสูง เช่น การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือการขยายธุรกิจที่สามารถสร้างผลตอบแทนในอนาคตได้ การกู้ยืมเงินในลักษณะนี้ช่วยให้สามารถเริ่มต้นกิจการใหม่หรือเพิ่มผลผลิตในกิจการที่มีอยู่

2. *เพื่อการบริโภคและใช้จ่าย* การก่อหนี้เพื่อการบริโภคหมายถึงการใช้จ่ายเงินยืมเพื่อตอบสนองความต้องการในปัจจุบัน เช่น การซื้อบ้าน รถยนต์ หรือสินค้าอุปโภคบริโภคในชีวิตประจำวัน ถึงแม้ว่าจะไม่มีเงินทุนเพียงพอในขณะนั้น การก่อหนี้ในลักษณะนี้ช่วยให้บุคคลหรือครัวเรือนสามารถมีสินค้าหรือบริการที่ต้องการในทันที

3. เพื่อการรักษาสภาพคล่องทางการเงิน การก่อกำหนดหนี้ในกรณีนี้มีจุดประสงค์เพื่อให้บุคคลหรือธุรกิจสามารถรักษาสภาพคล่องในระยะสั้น เช่น การกู้ยืมเงินเพื่อใช้จ่ายในกรณีฉุกเฉิน หรือการกู้เงินเพื่อใช้ในการชำระหนี้สินอื่นๆ การยืมเงินในกรณีนี้ช่วยให้การดำเนินกิจกรรมต่างๆ สามารถดำเนินต่อไปได้ โดยไม่เกิดการขาดแคลนเงินสดในช่วงเวลาสั้นๆ

4. เพื่อการบริหารความเสี่ยงและความไม่แน่นอน ในบางกรณี การก่อกำหนดหนี้จะช่วยบุคคลหรือธุรกิจในการบริหารความเสี่ยง เช่น การซื้อประกัน หรือการสร้างกองทุนสำรองเพื่อรับมือกับเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน การกู้ยืมเงินในลักษณะนี้ช่วยให้บุคคลหรือองค์กรสามารถรับมือกับความเสี่ยงได้ดียิ่งขึ้น

5. เพื่อการพัฒนาตนเองและการศึกษาต่อ การก่อกำหนดหนี้เพื่อการศึกษาเป็นการยืมเงินเพื่อใช้ในการศึกษาหรือการฝึกอบรม เพื่อเพิ่มทักษะและความรู้ ซึ่งสามารถนำไปสู่โอกาสในการหางานที่ดีขึ้น หรือสร้างรายได้ที่สูงขึ้นในอนาคต

1.5 รูปแบบของการก่อกำหนดหนี้

ศิริภัสร์ ศุภมาน (2562) ได้ศึกษารูปแบบการก่อกำหนดหนี้ในบริบทของภาคครัวเรือนและธุรกิจในประเทศไทย ซึ่งสามารถแบ่งประเภทของการก่อกำหนดหนี้ออกเป็นหลายรูปแบบที่แตกต่างกัน ดังนี้

1. หนี้สินระยะสั้น (Short-term Debt) หนี้สินระยะสั้นมักจะเป็นหนี้ที่ต้องชำระคืนภายใน 1 ปี ซึ่งมักใช้ในการบริหารสภาพคล่อง เช่น หนี้จากบัตรเครดิตหรือสินเชื่อส่วนบุคคล การก่อกำหนดหนี้ประเภทนี้จะช่วยให้สามารถใช้จ่ายในระยะสั้นได้อย่างราบรื่น แต่มีอัตราดอกเบี้ยสูงและอาจสร้างภาระการชำระคืนที่หนักในระยะยาว

2. หนี้สินระยะยาว (Long-term Debt) หนี้สินระยะยาวคือหนี้ที่ต้องชำระภายในระยะเวลาหลายปี เช่น การกู้ยืมเงินเพื่อซื้อบ้าน รถยนต์ หรือการกู้ยืมเพื่อการลงทุนในธุรกิจที่มีระยะเวลาคืนทุนยาว โดยหนี้ประเภทนี้มักมีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าหนี้สินระยะสั้นและสามารถแบ่งเบาภาระในการชำระหนี้ได้

3. หนี้สินที่มีหลักประกัน (Secured Debt) หนี้สินที่มีหลักประกันคือการก่อกำหนดหนี้ที่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน เช่น การกู้ยืมเพื่อซื้อบ้านหรือรถยนต์ โดยหากผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ผู้ให้กู้สามารถยึดทรัพย์สินเหล่านั้นเพื่อชดเชยหนี้ได้ หนี้สินประเภทนี้มักมีดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าหนี้สินที่ไม่มีหลักประกัน

4. **หนี้สินที่ไม่มีหลักประกัน (Unsecured Debt)** หนี้สินที่ไม่มีหลักประกันหมายถึง หนี้ที่ไม่มีทรัพย์สินค้ำประกัน เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล หรือหนี้บัตรเครดิต โดยผู้กู้ไม่จำเป็นต้องให้ หลักทรัพย์ค้ำประกัน แต่หนี้ประเภทนี้มักมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าหนี้สินที่มีหลักประกัน

5. **หนี้สินจากการออกพันธบัตร (Bond Debt)** การออกพันธบัตรเป็นวิธีการก่อหนี้ที่ องค์กรหรือรัฐบาลใช้ในการกู้ยืมเงินจากนักลงทุนโดยการออกพันธบัตรระยะยาว ซึ่งผู้ลงทุนจะได้รับ ดอกเบี้ยตามอัตราที่ตกลงกันไว้ และการคืนเงินต้นเมื่อครบกำหนดพันธบัตร การออกพันธบัตรมักใช้ ในการระดมทุนสำหรับโครงการขนาดใหญ่หรือการขยายกิจการ

6. **หนี้สินจากการขอสินเชื่อจากธนาคาร (Bank Loan)** การก่อหนี้จากธนาคารเป็น การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน เช่น การขอสินเชื่อเพื่อธุรกิจหรือสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งจะต้องมีการ พิจารณาความสามารถในการชำระหนี้และเงื่อนไขการชำระที่ชัดเจน การกู้ยืมประเภทนี้มักมีดอกเบี้ย ที่ต่ำกว่าหนี้ประเภทอื่นๆ แต่ต้องมีการตรวจสอบความสามารถในการชำระหนี้อย่างรอบคอบ

1.6 ความหมายพฤติกรรมการก่อหนี้

กานต์นิจิ จันท์ทอง (2563) ได้ศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมการก่อหนี้ในภาคครัวเรือนและ ผลกระทบทางเศรษฐกิจของการก่อหนี้ในประเทศไทย โดยแบ่งพฤติกรรมการก่อหนี้ออกเป็นประเภท ต่างๆ ดังนี้

1. **พฤติกรรมการก่อหนี้เพื่อการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน (Daily Consumption Borrowing)** พฤติกรรมการก่อหนี้ประเภทนี้คือการกู้ยืมเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน เช่น การใช้บัตร เครดิต หรือสินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการที่ไม่สามารถจ่ายได้ทันที การก่อหนี้ในลักษณะนี้ เป็นการตัดสินใจในระยะสั้นที่อาจทำให้เกิดภาระการชำระหนี้ในระยะยาว

2. **พฤติกรรมการก่อหนี้เพื่อการลงทุน (Investment Borrowing)** การก่อหนี้เพื่อ การลงทุนหมายถึงการกู้ยืมเงินเพื่อใช้ในการลงทุนที่คาดว่าจะให้ผลตอบแทนในอนาคต เช่น การยืม เงินเพื่อเริ่มต้นธุรกิจหรือขยายกิจการ การก่อหนี้ประเภทนี้มีความเสี่ยงสูง แต่หากการลงทุนประสบ ความสำเร็จ อาจช่วยเพิ่มรายได้ในอนาคตได้

3. **พฤติกรรมการก่อหนี้เพื่อความสะดวกสบาย (Convenience Borrowing)** พฤติกรรมการก่อหนี้เพื่อความสะดวกสบายหมายถึงการยืมเงินเพื่อทำให้ชีวิตสะดวกสบายขึ้น เช่น การกู้ยืมเพื่อซื้อสินค้าฟุ่มเฟือยหรือการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นในชีวิตประจำวัน ซึ่งมักจะส่งผลให้บุคคลต้อง แบกรับภาระหนี้ที่สูงในระยะยาว

4. พฤติกรรมการก่อหนี้เพื่อการรักษาสภาพคล่อง (*Liquidity Management Borrowing*) พฤติกรรมการก่อหนี้ในประเภทนี้เกี่ยวข้องกับการยืมเงินเพื่อรักษาสภาพคล่องทางการเงิน เช่น การกู้ยืมเพื่อชำระหนี้เก่าหรือใช้จ่ายในช่วงเวลาที่ขาดแคลนเงินสด การก่อหนี้ในลักษณะนี้ช่วยให้บุคคลหรือครัวเรือนได้รับการบริหารสภาพคล่องที่ดีขึ้นในระยะ

5. พฤติกรรมการก่อหนี้เพื่อเพิ่มโอกาส (*Opportunity-seeking Borrowing*) การก่อหนี้เพื่อเพิ่มโอกาสคือการยืมเงินเพื่อใช้ในการเพิ่มโอกาสในอนาคต เช่น การกู้ยืมเพื่อการศึกษา การพัฒนาทักษะ หรือการขยายธุรกิจ การก่อหนี้ประเภทนี้สามารถช่วยให้เกิดผลตอบแทนในระยะยาว หากการลงทุนหรือการพัฒนาทักษะสำเร็จ

1.7 ปัจจัยในการชำระหนี้

ปฏิภาณ พัฒนาวิธาน (2564) ได้ศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ในครัวเรือนไทย ซึ่งพบว่าปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อชำระหนี้มีหลายประการที่สำคัญ ดังนี้

1. รายได้ของผู้กู้ (*Income of Borrower*) รายได้ของผู้กู้มีบทบาทสำคัญในการชำระหนี้ เนื่องจากรายได้ที่สูงจะทำให้ผู้กู้มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ดีกว่า ส่วนผู้ที่มีรายได้ต่ำมักประสบปัญหาการชำระหนี้เนื่องจากไม่สามารถแบ่งเบาภาระการชำระหนี้ได้เต็มที่

2. อัตราดอกเบี้ย (*Interest Rate*) อัตราดอกเบี้ยที่สูงสามารถเพิ่มภาระการชำระหนี้ให้หนักขึ้น การยืมเงินจากแหล่งที่มีดอกเบี้ยสูง เช่น บัตรเครดิตหรือสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีอัตราดอกเบี้ยสูง มักทำให้ผู้กู้ต้องชำระเงินเพิ่มขึ้นในระยะยาว และอาจเกิดความลำบากในการชำระหนี้

3. ระยะเวลาการชำระหนี้ (*Repayment Period*) ระยะเวลาการชำระหนี้มีผลต่อความสะดวกในการชำระหนี้ โดยหากระยะเวลาการชำระหนี้ยาวขึ้น จะทำให้ภาระการชำระหนี้ในแต่ละเดือนลดลง แต่จะทำให้ยอดรวมที่ต้องชำระเพิ่มขึ้นในระยะยาว ในทางกลับกัน หากระยะเวลาชำระหนี้สั้นลง อาจทำให้การชำระหนี้หนักขึ้น แต่จะสามารถลดภาระดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายได้

4. ความสามารถในการบริหารจัดการหนี้ (*Debt Management Skills*) การมีความรู้และทักษะในการบริหารจัดการหนี้ก็เป็นอีกหนึ่งปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของผู้กู้ การบริหารจัดการหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การชำระหนี้ตามกำหนดเวลา การเลือกใช้แหล่งเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำ เป็นต้น ช่วยให้ผู้กู้สามารถควบคุมหนี้สินได้ดีขึ้นและลดภาระดอกเบี้ย

5. ความมั่นคงทางอาชีพ (*Job Stability*) ความมั่นคงในอาชีพของผู้กู้มีผลกระทบต่อชำระหนี้ หากผู้กู้มีงานที่มั่นคงหรือรายได้ที่ต่อเนื่อง จะช่วยให้สามารถชำระหนี้ได้ตาม

กำหนด อย่างไรก็ตาม ผู้ที่ทำงานในอาชีพที่ไม่มั่นคงหรือมีรายได้ไม่แน่นอน อาจประสบปัญหาทางการเงินและไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

6. ความสนใจในการปฏิบัติตามเงื่อนไข (Commitment to Debt Repayment)

ความตั้งใจของผู้กู้ในการปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระหนี้เป็นปัจจัยที่สำคัญ ผู้ที่มีความตั้งใจในการชำระหนี้และรักษาประวัติการชำระหนี้ที่ดี จะสามารถจัดการหนี้สินได้ดีขึ้น ในขณะที่ผู้ที่มีทัศนคติไม่ดีต่อการชำระหนี้ อาจไม่สามารถจัดการหนี้ได้ตามแผนที่ตั้งไว้

2. การบริหารหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ผลกระทบของการก่อหนี้ต่อเศรษฐกิจครัวเรือน และทัศนคติและความเข้าใจของผู้บริโภคต่อการก่อหนี้

2.1 การบริหารหนี้ที่มีประสิทธิภาพ

ธนภพ จิตต์ชัย (2565) ได้ศึกษาเกี่ยวกับการบริหารหนี้ที่มีประสิทธิภาพในภาคครัวเรือน โดยเน้นถึงการจัดการหนี้เพื่อให้สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด และลดภาระการเงินในระยะยาว โดยมีแนวทางที่สำคัญดังนี้

1. *การทำแผนการชำระหนี้ (Debt Repayment Plan)* การสร้างแผนการชำระหนี้ที่มีความชัดเจนและเป็นระบบเป็นกุญแจสำคัญในการบริหารหนี้ที่มีประสิทธิภาพ แผนการชำระหนี้ที่ดีจะต้องมีการกำหนดระยะเวลาในการชำระหนี้ที่เหมาะสม คำนวณอัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่าย และจัดลำดับความสำคัญของหนี้ต่าง ๆ เพื่อให้สามารถลดภาระหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. *การใช้หลักการ "การชำระหนี้ก่อนดอกเบี้ยสูง" (Paying High-Interest Debt First)* การจัดลำดับความสำคัญในการชำระหนี้เป็นสิ่งสำคัญในการบริหารหนี้ การชำระหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงก่อนจะช่วยลดภาระดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นในระยะยาว เช่น การชำระหนี้จากบัตรเครดิตที่มีดอกเบี้ยสูงกว่าหนี้อื่น ๆ จะช่วยให้ครัวเรือนสามารถประหยัดค่าใช้จ่ายในการชำระดอกเบี้ยและช่วยให้หนี้สินลดลงเร็วขึ้น

3. *การรีไฟแนนซ์หนี้ (Debt Refinancing)* การรีไฟแนนซ์หนี้เป็นอีกหนึ่งกลยุทธ์ที่ช่วยให้การบริหารหนี้มีประสิทธิภาพ โดยการขอกู้เงินใหม่เพื่อชำระหนี้เดิมด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่า ซึ่งจะช่วยลดภาระการชำระดอกเบี้ยและยืดระยะเวลาการชำระหนี้ออกไป ทำให้สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดและมีสภาพคล่องทางการเงินที่ดีขึ้น

4. *การรวมกลุ่มหนี้ (Debt Consolidation)* การรวมกลุ่มหนี้เป็นการรวมหลาย ๆ หนี้เข้าเป็นหนี้เดียวโดยมีอัตราดอกเบี้ยรวมต่ำกว่าหนี้เดิม การรวมกลุ่มหนี้จะช่วยให้สามารถจัดการหนี้ได้ง่ายขึ้น เพราะมีการจ่ายหนี้เพียงก้อนเดียว แทนที่จะต้องจ่ายหลาย ๆ ก้อนพร้อมกัน การรวมกลุ่มหนี้มักเหมาะกับผู้มีหนี้สินจำนวนมากและต้องการจัดการหนี้ให้มีความเป็นระเบียบ

5. *การลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น (Cutting Unnecessary Expenses)* การลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นเป็นอีกหนึ่งวิธีในการบริหารหนี้ที่มีประสิทธิภาพ การประเมินพฤติกรรมการใช้จ่ายและลดการซื้อสินค้าฟุ่มเฟือยสามารถช่วยให้มีเงินเพิ่มขึ้นในการชำระหนี้ การตั้งงบประมาณในการใช้จ่ายและติดตามรายจ่ายอย่างเคร่งครัดสามารถช่วยลดหนี้ได้อย่างรวดเร็ว

6. *การหามุมมองใหม่ในการใช้เงิน (Reframing the View on Money)* การเปลี่ยนแปลงทัศนคติในการใช้เงินเป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่สำคัญ การตั้งเป้าหมายทางการเงินที่ชัดเจน เช่น การออมเงิน การลงทุน หรือการลดหนี้ จะช่วยให้ครัวเรือนมีแรงจูงใจในการปรับพฤติกรรมทางการเงินและสามารถจัดการหนี้ได้ดีขึ้น

2.2 ผลกระทบของการก่อหนี้ต่อเศรษฐกิจครัวเรือน

ชุมพล ปานวงษ์ (2564) การก่อหนี้สามารถส่งผลกระทบต่อหลายด้าน ทั้งในด้านการเงินส่วนบุคคลและสภาพเศรษฐกิจของครัวเรือน ดังนี้

1. *การเพิ่มขึ้นของภาระการเงิน (Increased Financial Burden)* การก่อหนี้ในครัวเรือนสามารถส่งผลให้ภาระการเงินของครัวเรือนเพิ่มขึ้น หากไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด การจ่ายดอกเบี้ยและค่าปรับจะทำให้ค่าใช้จ่ายสูงขึ้น ส่งผลให้ครัวเรือนไม่สามารถใช้จ่ายในด้านอื่น ๆ ได้ตามปกติ เช่น การออมเงินเพื่ออนาคต หรือการลงทุนในกิจกรรมต่าง ๆ ที่สามารถช่วยเพิ่มรายได้

2. *การลดลงของอัตราการออม (Reduced Savings Rate)* เมื่อครัวเรือนมีหนี้สินจำนวนมาก การชำระหนี้จะกลายเป็นภาระหลักในการใช้จ่าย ทำให้การออมเพื่ออนาคตลดลง เพราะรายได้ส่วนใหญ่จะถูกนำไปใช้ในการชำระหนี้ ทำให้การสร้างความมั่นคงทางการเงินในระยะยาวเป็นเรื่องยาก

3. *ผลกระทบต่อความสามารถในการลงทุน (Reduced Investment Capability)* การมีหนี้สินมากเกินไปทำให้ครัวเรือนไม่สามารถลงทุนในกิจกรรมที่สามารถสร้างรายได้ในอนาคตได้ เช่น การลงทุนในธุรกิจหรือการศึกษา การลงทุนที่ลดลงจะส่งผลต่อการเติบโตของเศรษฐกิจในระยะยาว โดยเฉพาะในกรณีที่หนี้สินไม่ได้รับการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ

4. ความเสี่ยงทางการเงินที่เพิ่มขึ้น (*Increased Financial Risk*) ครั้วเรือนที่มีหนี้สินมากและไม่มีแผนการจัดการหนี้ที่ีดีอาจเสี่ยงต่อการเกิดปัญหาทางการเงิน เช่น การล้มละลายหรือการสูญเสียสินทรัพย์ที่มีค่า ซึ่งจะส่งผลให้ครั้วเรือนประสบปัญหาทางเศรษฐกิจและสังคมที่ยากจะฟื้นตัว

5. การเปลี่ยนแปลงในพฤติกรรมการบริโภค (*Changes in Consumption Behavior*) การก่อหนี้อาจทำให้ครั้วเรือนต้องปรับพฤติกรรมการบริโภค เช่น การลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น เพื่อที่จะชำระหนี้ที่มีอยู่ ซึ่งอาจทำให้ครั้วเรือนมีการบริโภคน้อยลง ส่งผลให้เศรษฐกิจในระดับครั้วเรือนชะงักงัน และอาจมีผลกระทบต่อเศรษฐกิจส่วนรวมหากหลายครั้วเรือนมีพฤติกรรมนี้

6. ผลกระทบต่อสุขภาพจิตและความสัมพันธ์ในครั้วเรือน (*Impact on Mental Health and Family Relationships*) การมีหนี้สินมากเกินไปอาจส่งผลกระทบต่อสุขภาพจิตของสมาชิกในครั้วเรือน โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดความเครียดจากการไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด หรือหากมีความขัดแย้งภายในครั้วเรือนเกี่ยวกับการจัดการหนี้ การมีหนี้ อาจทำให้เกิดความตึงเครียดในครอบครัว และลดคุณภาพชีวิตโดยรวม

2.3 ทศคติและความเข้าใจของผู้บริโภคต่อการก่อหนี้

พรทิพย์ วิสุทธธรรม (2566) ได้ทำการศึกษาทศคติและความเข้าใจของผู้บริโภคไทยต่อการก่อหนี้ โดยมีการวิเคราะห์ถึงความเชื่อและการรับรู้ของผู้บริโภคที่มีต่อการใช้หนี้ในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงทศคติต่อการก่อหนี้ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา และผลกระทบของทศคติเหล่านั้น ดังนี้

1. ทศคติเชิงบวกต่อการก่อหนี้ (*Positive Attitudes towards Debt*) ผู้บริโภคบางกลุ่มมีทศคติในเชิงบวกต่อการก่อหนี้ โดยมองว่าเป็นเครื่องมือในการเพิ่มโอกาสในการลงทุนหรือเสริมสภาพคล่องทางการเงิน เช่น การกู้ยืมเพื่อการศึกษา หรือการใช้หนี้เพื่อเพิ่มโอกาสในการทำธุรกิจหรือซื้อสินทรัพย์ที่มีมูลค่าเพิ่มในอนาคต อย่างไรก็ตาม ทศคติในเชิงบวกนี้อาจส่งผลให้ผู้บริโภคขาดความระมัดระวังในการก่อหนี้ ซึ่งอาจทำให้มีภาระหนี้สินเพิ่มขึ้นและส่งผลกระทบต่อการเงินในระยะยาว

2. ทศคติเชิงลบต่อการก่อหนี้ (*Negative Attitudes towards Debt*) ในทางตรงกันข้าม ผู้บริโภคบางกลุ่มมีทศคติที่ไม่พึงประสงค์หรือเชิงลบต่อการก่อหนี้ โดยมองว่าเป็นภาระทางการเงินที่ยากจะจัดการ การมองหนี้เป็นสิ่งที่ไม่พึงปรารถนามักจะเกิดขึ้นจากประสบการณ์ที่ไม่ดี

จากการก่อกำหนดหนี้ในอดีตหรือจากข้อมูลข่าวสารที่มีลักษณะเป็นคำเตือนเกี่ยวกับการล้มละลายและภาระหนี้สิน ทศนคติในเชิงลบอาจทำให้ผู้บริโภคลึกเล็งการใช้สินเชื่อแม้ในกรณีที่การก่อกำหนดหนี้สามารถนำไปสู่โอกาสในการสร้างรายได้หรือเพิ่มสภาพคล่องได้

3. *ความเข้าใจในเรื่องดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม (Understanding of Interest Rates and Fees)* การศึกษาของพรทิพย์พบว่าผู้บริโภคในหลายกลุ่มยังขาดความเข้าใจในเรื่องของดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการก่อกำหนดหนี้ ซึ่งอาจทำให้พวกเขาตัดสินใจใช้หนี้โดยไม่คำนึงถึงภาระที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยเฉพาะในกรณีที่มีการใช้บัตรเครดิตหรือสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีอัตราดอกเบี้ยสูง การขาดความเข้าใจนี้อาจส่งผลให้ผู้บริโภคมีหนี้สินที่ไม่สามารถชำระได้ทันเวลา และนำไปสู่ภาวะหนี้สินล้นพ้น (debt trap)

4. *การศึกษาและข้อมูลเกี่ยวกับการก่อกำหนดหนี้ (Education and Information about Debt)* จากการวิจัยพบว่า ผู้บริโภคที่ได้รับข้อมูลและการศึกษาเกี่ยวกับการบริหารการเงินและการก่อกำหนดหนี้มักจะมีทัศนคติที่เป็นบวกและเข้าใจถึงความเสี่ยงของการก่อกำหนดหนี้ได้ดีกว่า พวกเขามีแนวโน้มที่จะใช้หนี้ในกรณีที่จำเป็นและมีแผนการชำระหนี้ที่ชัดเจน การให้ความรู้ทางการเงินแก่ผู้บริโภคจะช่วยลดความเสี่ยงที่เกิดจากการก่อกำหนดหนี้อย่างไม่ระมัดระวัง

5. *ปัจจัยทางสังคมและวัฒนธรรม (Social and Cultural Factors)* ปัจจัยทางสังคมและวัฒนธรรมมีบทบาทสำคัญในการกำหนดทัศนคติของผู้บริโภคต่อการก่อกำหนดหนี้ ในบางสังคม การก่อกำหนดหนี้ถือเป็นสิ่งที่ไม่เหมาะสมและไม่ควรทำอย่างเด็ดขาด แต่ในบางสังคม การก่อกำหนดหนี้อาจมองว่าเป็นวิธีการจัดการกับความจำเป็นหรือเป็นเครื่องมือในการพัฒนาตัวเอง เช่น การกู้ยืมเพื่อการศึกษา ซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงในทัศนคติและพฤติกรรมการก่อกำหนดหนี้ของผู้บริโภค

3. บริบทของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด เป็นสถาบันทางการเงินที่ก่อตั้งขึ้นด้วยเจตนารมณ์อันแน่วแน่ในการส่งเสริมความมั่นคงทางการเงินให้แก่ครูและบุคลากรทางการศึกษาในจังหวัดกาญจนบุรี สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด ได้จดทะเบียนก่อตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2471 โดยใช้ชื่อว่า “สหกรณ์ครูกาญจนบุรี จำกัดสินใจ” เมื่อวันที่ 30 มกราคม พ.ศ. 2505 ต่อมาได้ขอจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อใหม่เป็น “สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด” เป็นสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์ ตามความในพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 จนถึงปัจจุบัน ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา

สหกรณ์แห่งนี้ได้เติบโตและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง มีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของชุมชน และเป็นเสาหลักที่คอยสนับสนุนสมาชิกให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด ปัจจุบันมีสมาชิกสิ้นปีบัญชี 2566 จำนวนทั้งสิ้น 12,881 คน เป็นกลุ่มของข้าราชการ ผู้มีรายได้ประจำจากการได้รับเงินเดือนทุกเดือน

บริบทของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด ประกอบด้วย ประวัติความเป็นมาของสหกรณ์ วัตถุประสงค์ของสหกรณ์ การดำเนินงาน ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์ (ประจำปี 2566) โดยมีรายละเอียดดังนี้

3.1 ความเป็นมาของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด ได้จดทะเบียนก่อตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2471 เป็นสหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตสำหรับคนมีเงินเดือนใช้ชื่อว่า “สหกรณ์ครูกาญจนบุรี จำกัด สิ้นใช้” เมื่อวันที่ 30 มกราคม พ.ศ. 2505 เลขทะเบียนที่ 66/11032 โดยมี นายนพ จุลกาญจน์ เป็นสมาชิกคนที่ 1 และเป็นประธานกรรมการดำเนินการคนแรกของสหกรณ์ มีนายสนั่น ประสมทรัพย์ เป็นเหรัญญิก และมี นายแสนไชย วยัวัฒน์ เป็นเลขานุการ สำหรับเจ้าหน้าที่นั้น สหกรณ์ ฯ ได้ขออนุญาตศึกษาธิการจังหวัด เพื่อให้ข้าราชการในสังกัดแผนกศึกษาธิการจังหวัดกาญจนบุรี มาช่วยปฏิบัติงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด จนถึงปี พ.ศ. 2508 สหกรณ์ ฯ จึงได้ตั้งงบประมาณจัดจ้างเจ้าหน้าที่เพื่อปฏิบัติงานของสหกรณ์ ฯ ต่อมาได้ขอจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อใหม่เป็น “สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด” เป็นสหกรณ์ประเภท ออมทรัพย์ ตามความในพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 จนถึงปัจจุบัน

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด ได้จดทะเบียนก่อตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2471 เป็นสหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตสำหรับคนมีเงินเดือนใช้ชื่อว่า “สหกรณ์ครูกาญจนบุรี จำกัด สิ้นใช้” เมื่อวันที่ 30 มกราคม พ.ศ. 2505 เลขทะเบียนที่ 66/11032 ต่อมาได้ขอจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อใหม่เป็น “สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด” เป็นสหกรณ์ประเภท สหกรณ์ออมทรัพย์ ตามความในพระราชบัญญัติ สหกรณ์ พ.ศ. 2511 จนถึงปัจจุบัน

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด ได้เปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 30 มกราคม พ.ศ. 2505 โดยมีนายนพ จุลกาญจน์ เป็นสมาชิกคนที่ 1 และเป็นประธานกรรมการดำเนินการคนแรกของสหกรณ์ ฯ มี นายสนั่น ประสมทรัพย์ เป็นเหรัญญิก และมีนายแสนไชย วยัวัฒน์ เป็นเลขานุการ สำหรับเจ้าหน้าที่นั้น สหกรณ์ ฯ ได้ขออนุญาตศึกษาธิการจังหวัด เพื่อให้ข้าราชการในสังกัดแผนก

ศึกษาธิการจังหวัดกาญจนบุรี มาช่วยปฏิบัติงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด จนถึง ปี พ.ศ. 2508 สหกรณ์ ฯ จึงได้ตั้งงบประมาณจัดจ้างเจ้าหน้าที่เพื่อปฏิบัติงานของสหกรณ์ ฯ มาจนถึง ปัจจุบันนี้

สหกรณ์ ฯ จัดทะเบียนครั้งแรก มีสมาชิกจำนวน 666 คน มีทุนเรือนหุ้น 29,420 บาท (หนึ่งหมื่นเก้าพันสี่ร้อยยี่สิบบาทถ้วน) มีกรรมการดำเนินการ 11 คน ใช้สถานที่ของแผนกศึกษาธิการ จังหวัดกาญจนบุรีในสมัยนั้นเป็นที่ทำการ โดยให้บริการเงินกู้สามัญแก่สมาชิกครั้งแรกเมื่อ วันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2505 จำนวน 14 ราย สมาชิกรายที่ได้รับเงินกู้สูงสุดในชุดนั้นกู้ได้จำนวน 3,440 บาท (สามพันสี่ร้อยสี่สิบบาทถ้วน) ผ่อนชำระหนึ่งงวดละ ๑๕๐ บาท การดำเนินงานของสหกรณ์ ฯ ได้ เจริญก้าวหน้าเป็นลำดับจนกระทั่งถึงปัจจุบัน

ปี พ.ศ. 2521 ได้ย้ายสถานที่ทำการ โดยใช้ห้องเรียนของโรงเรียนวัดไชยชุมพลชนะ สงคราม เป็นที่ทำการ

ปี พ.ศ. 2522 ได้ย้ายสถานที่ทำการ โดยเช่าตึกแถวที่หน้าโรงพยาบาลพหลพล พยุหเสนา

ปี พ.ศ. 2524 ได้ย้ายสถานที่ทำการ โดยคณะกรรมการดำเนินการในสมัยนั้นได้ จัดซื้อ บริเวณศูนย์การค้าตลาดผาสุก ในราคา 500,000 บาท (ห้าแสนบาทถ้วน) และปรับปรุงอีก 200,000 บาท (สองแสนบาทถ้วน) ตั้งอยู่ เลขที่ 160/137-138 ต.บ้านเหนือ อ.เมือง จ.กาญจนบุรี

ปี พ.ศ. 2538 ได้ย้ายสถานที่ทำการ โดยคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 31 ประจำปี 2535 ได้ซื้อที่ดินฝั่งตรงข้ามกับศาลากลางจังหวัดกาญจนบุรี โฉนดเลขที่ 16183 จำนวนเนื้อ ที่ 120 ตารางวา ในราคา 3,600,000 บาท (สามล้านหกแสนบาทถ้วน) และได้ทำการก่อสร้างอาคาร สำนักงานเป็นอาคารคอนกรีตสูง 3 ชั้น และรั้วอาคาร ในราคา 5,950,000 บาท (ห้าล้านเก้าแสน ห้าหมื่นบาทถ้วน) และได้ก่อสร้างบ้านพักนัการพร้อมโรงเก็บรถในราคา 485,000 บาท (สี่แสนแปด หมื่นห้าพันบาทถ้วน) รวมมูลค่าก่อสร้างเป็นเงินทั้งสิ้น 6,435,000 บาท (หกล้านสี่แสนสามหมื่นห้า พันบาทถ้วน) ตั้งอยู่เลขที่ 245/1 ถ.แสงชูโต ต.ปากแพรก อ.เมือง จ.กาญจนบุรี

ปี พ.ศ. 2550 สหกรณ์ได้ซื้อที่ดินแปลงที่ติดกับตัวอาคารเพิ่มอีก 1 แปลง โฉนดเลขที่ 20937 เนื้อที่ 120 ตารางวาเศษ ในราคา 1,500,000 บาท (หนึ่งล้านห้าแสนบาทถ้วน) และได้สร้าง โรงรถขึ้นในราคา 1,000,000 บาท (หนึ่งล้านบาทถ้วน) จนกระทั่งปี 2554 – 2555 สหกรณ์ได้จัดสรร งบประมาณขอก่อสร้างต่อเติมอาคารสำนักงานออกไปจนถึงโรงรถ ในราคารวมเป็นเงินทั้งสิ้น

7,700,000 บาท (เจ็ดล้านเจ็ดแสนบาทถ้วน) ซึ่งงานอยู่ระหว่างการก่อสร้างและจะแล้วเสร็จในวันที่ 26 มกราคม พ.ศ. 2556 ทั้งนี้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกที่มาใช้บริการที่สหกรณ์ ฯ

ปี พ.ศ. 2559 สหกรณ์ได้ซื้อที่ดินแปลงด้านข้างตัวอาคารเพิ่มอีก 1 แปลง ตามงบบมตีที่ประชุมวิสามัญ ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2559 โฉนดเลขที่ 1955 เนื้อที่ 126 ตารางวาเศษ ในราคา 7,000,000 บาท (เจ็ดล้านบาทถ้วน) และได้สร้างโรงรถขึ้นในราคา 968,000 บาท (เก้าแสนหกหมื่นแปดพันบาทถ้วน) การก่อสร้างและจะแล้วเสร็จในวันที่ 12 มกราคม พ.ศ. 2560 ทั้งนี้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกที่มาใช้บริการที่สหกรณ์

ปี พ.ศ. 2562 คณะกรรมการดำเนินชุดที่ 59 ได้ดำเนินการขอมติที่ประชุมใหญ่วิสามัญ เพื่อจัดซื้อที่ดินพื้นที่ 6 ไร่ 2 งาน 13 ตารางวา

ปี พ.ศ. 2563 คณะกรรมการดำเนินชุดที่ 60 ขอมติที่ประชุมใหญ่วิสามัญ เพื่อขออนุมัติงบประมาณก่อสร้างอาคารและได้ดำเนินการก่อสร้างแล้วเสร็จ พร้อมพิธีเปิดอาคารสำนักงาน ในวันที่ 19 เมษายน พ.ศ. 2565 (สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด (2565) ความเป็นมาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรีจำกัด 15 กันยายน 2567 จากเว็บไซต์: www.ktscc.org)

3.2 วัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมของบรรดาสมาชิกโดยวิธีช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักสหกรณ์ รวมทั้งในข้อต่อไปนี้ (สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด (2565) ความเป็นมาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรีจำกัด 15 กันยายน 2567 จากเว็บไซต์: www.ktscc.org)

3.3 การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด รับฝากเงินประเภทออมทรัพย์ จากสมาชิกหรือสมาชิกสมทบ หรือสหกรณ์อื่น หรือสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ ซึ่งมีสมาชิกของสมาคมเป็นสมาชิกของสหกรณ์ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง หรือนิติบุคคล ซึ่งมีบุคลากรไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นสมาชิกสหกรณ์ได้ตามระเบียบของสหกรณ์ ข้อกำหนดเกี่ยวกับการฝาก ดอกเบี้ย การถอนเงินฝาก และอื่น ๆ ให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

การให้เงินกู้ยืม อาจให้ได้แก่ สมาชิกของสหกรณ์ หรือสหกรณ์อื่น การให้เงินกู้แก่สมาชิคนั้น ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้ได้ตามข้อบังคับนี้ และตามระเบียบของสหกรณ์ ประเภทแห่งเงินกู้ มีดังนี้ (1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ในกรณีที่สมาชิกมีเหตุฉุกเฉิน

หรือเหตุอันจำเป็นรีบด่วน และมีความประสงค์ขอกู้เงิน คณะกรรมการดำเนินการอาจให้เงินกู้เพื่อเหตุ
นั้นได้ตามระเบียบของสหกรณ์ (2) เงินกู้สามัญ ในกรณีที่สมาชิกมีความประสงค์ขอกู้เงินสำหรับใช้จ่าย
เพื่อการอันจำเป็น หรือมีประโยชน์ต่าง ๆ คณะกรรมการดำเนินการอาจให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกนั้นได้
ตามระเบียบของสหกรณ์ (3) เงินกู้พิเศษ เมื่อสหกรณ์มีฐานะการเงินก้าวหน้าพอที่จะช่วยเหลือให้เงินกู้
เพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคง หรือเพื่อการเคหะ หรือก่อประโยชน์นอกวงแก่สมาชิกได้ คณะกรรมการ
ดำเนินการอาจให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกนั้นได้ตามที่เห็นสมควร โดยผู้กู้ต้องระบุความมุ่งหมายแต่ละ
อย่างของเงินกู้ประเภทนี้ ตลอดจนเงื่อนไข และวิธีการ และต้องมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ใน
ระเบียบของสหกรณ์



3.4 ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

(ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566)

1. จำนวนสมาชิก		
จำนวนสมาชิกเมื่อต้นปี	12,626	คน
เพิ่มระหว่างปี	608	คน
ลดระหว่างปี	353	คน
จำนวนสมาชิกในวันสิ้นปี	12,881	คน
- จำนวนสมาชิก	10,952	คน
- จำนวนสมาชิกสมทบ	1,929	คน
จำนวนสมาชิกมีหนี้กับสหกรณ์	8,002	คน
จำนวนสมาชิกไม่มีหนี้กับสหกรณ์	4,879	คน
จำนวนสมาชิกลดลงเนื่องจากสาเหตุต่าง ๆ ดังนี้		
ตาย	52	คน
ย้าย	150	คน
ลาออก	151	คน
รวม	353	คน
2. ฐานะการเงิน		
ทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้ว	3,913,484,220.00	บาท
ทุนสำรองและเงินทุนอื่น ๆ	626,404,749.30	บาท
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่/เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน	18,348,969.66	บาท
เงินรับฝาก	7,632,659,027.42	บาท
ทุนดำเนินการทั้งหมด	14,131,944,322.85	บาท
3. การให้บริการแก่สมาชิกด้านสินเชื่อ		
เงินกู้คงเหลือยกมาสิ้นปีก่อน	13,066,103,400.05	บาท
เงินให้กู้แก่สมาชิกระหว่างปี	4,246,273,451.81	บาท
เงินชำระคืนเงินกู้ระหว่างปี	3,862,165,335.61	บาท
เงินกู้คงเหลือเมื่อวันสิ้นปี	13,450,211,516.25	บาท
4. รายได้และรายจ่าย		
รายได้ทั้งหมด	667,210,039.21	บาท
รายจ่าย	318,370,448.38	บาท
กำไรสุทธิ	348,839,590.83	บาท

ภาพที่ 2.1 ผลการดำเนินงาน

3.5 เงินให้กู้ยืมสุทธิสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

(ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566)

4. เงินให้กู้ยืม-สุทธิ ประกอบด้วย	ปี 2566		ปี 2565	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	55,422,636.10	0.00	48,868,603.60	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	722,708,548.21	12,479,072,548.58	1,074,314,059.36	11,758,591,821.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	11,091,090.08	175,375,819.65	19,583,957.73	164,094,986.49
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	789,222,274.39	12,654,448,368.23	1,142,766,620.69	11,922,686,807.49
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	13,923.23	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	6,526,950.40	0.00	649,971.87	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	6,540,873.63	0.00	649,971.87	0.00
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	1,308,174.73	0.00	649,971.87	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้ - สุทธิ	5,232,698.90	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้				
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	37,576,657.04	0.00	43,843,598.19	0.00
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	5,880,238.84	0.00	6,199,439.70	0.00
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ - สุทธิ	31,696,418.20	0.00	37,644,158.49	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	3,088,866.57	0.00	3,185,551.30	0.00
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	3,088,866.57	0.00	3,185,551.30	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี - สุทธิ	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	8,390,422.30	0.00	5,713,141.71	0.00
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	8,390,422.30	0.00	5,713,141.71	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - สุทธิ	0.00	0.00	0.00	0.00
รวมลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ - สุทธิ	31,696,418.20	0.00	37,644,158.49	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	826,151,391.49	12,654,448,368.23	1,180,410,779.18	11,922,686,807.49

ภาพที่ 2.2 งบแสดงสถานะการเงิน

4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

สุริยะ หาญพิชัย (2562) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อหนี้สินครัวเรือนเกษตรกรในจังหวัดลพบุรี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) ศึกษาลักษณะหนี้สินครัวเรือนเกษตรกร และ(2) วิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อหนี้สินครัวเรือนเกษตรกรในจังหวัดลพบุรี การศึกษาเป็นการวิจัยเชิงปริมาณ โดยกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 ราย สุ่ม ตัวอย่างด้วยวิธีการสุ่มอย่างง่ายจากเกษตรกรในจังหวัดลพบุรี เครื่องมือที่ใช้เก็บข้อมูล คือแบบสอบถาม และทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนาและสถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และสมการถดถอยพหุคูณ จากผลการศึกษาพบว่า (1) ผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุเฉลี่ย 52 ปี จบการศึกษาระดับประถมศึกษา อาชีพหลักปลูกอ้อย อาชีพรองรับจ้างทั่วไป สมาชิกในครอบครัวเฉลี่ย 4 คน ไม่ดื่มสุรา แต่ซื้อฉลากกินแบ่งรัฐบาลหรือหวย ไม่มีโรคประจำตัว มีที่ดินทำกินเฉลี่ย 14.30ไร่ต่อครัวเรือน ปลูกพืชเชิงเดี่ยว มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินเป็นของตนเอง ใช้น้ำฝนทำการเกษตร มีทรัพย์สินเฉลี่ย 419,425 บาท มีเงินออมเฉลี่ย 9,238 บาทต่อปี มีรายได้เฉลี่ย 123,856.30 บาทต่อปี มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 74,735.50 บาทต่อปี ครัวเรือนเกษตรกรมีหนี้สินครัวเรือนเฉลี่ย 83,992.50 บาท ส่วนใหญ่มีหนี้สินกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร กู้ยืมเพื่อใช้ในการผลิตทางการเกษตร โดยหนี้สินจำแนกตามลักษณะการเพาะปลูก พบว่าเกษตรกรผู้ปลูกข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ มีหนี้สินเฉลี่ยมากที่สุด 104,223.80 บาท รองลงมาคือ การปลูกอ้อย มีหนี้สินเฉลี่ย 88,422.54 บาทการปลูกมันสำปะหลัง มีหนี้สินเฉลี่ย 80,530.77 บาท และการปลูกข้าว มีหนี้สินเฉลี่ย 80,147.83บาท ตามลำดับ (2) ปัจจัยที่ส่งผลต่อหนี้สินครัวเรือนเกษตรกรในจังหวัดลพบุรี โดยพิจารณา นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 พบว่า การออม รายได้นอกภาคการเกษตร และรายจ่ายในภาคการเกษตร เป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์เชิงลบต่อปริมาณหนี้สินครัวเรือนเกษตรกรในจังหวัดลพบุรี ในขณะที่ รายจ่ายนอกภาคการเกษตร เป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์เชิงบวกต่อปริมาณหนี้สินครัวเรือนเกษตรกรในจังหวัดลพบุรี

ไพโชค คงสุทธิ (2563) ศึกษาการจัดการหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลเพชรบุรี จำกัด จังหวัดเพชรบุรี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ1) ศึกษาปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับภาระหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ 2) ศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับภาระหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ 3) แนวทางการจัดการภาระหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ และ 4) เสนอแนะแนวทางการแก้ปัญหาการจัดการภาระหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ โรงพยาบาลเพชรบุรี จำกัด ประชากรที่ศึกษาคือสมาชิกที่มีหนี้สินกับสหกรณ์และมีอายุ 50 ปี ขึ้นไป ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563 จำนวน186

คน กำหนดขนาดตัวอย่างตามตารางของ Krejci and Morgan จำนวน 139 คน โดยสุ่มอย่างง่าย เครื่องมือที่ใช้คือแบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน วิเคราะห์ความสัมพันธ์ไคสแควร์ สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเพียร์สัน และการวิเคราะห์เนื้อหา ผลการวิจัยสรุปได้ดังนี้ 1) ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับภาระหนี้สิน ได้แก่ (1) ปัจจัยส่วนบุคคล สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ เฉลี่ย 56.87 ปี ตำแหน่งข้าราชการ สมรสแล้ว ระดับการศึกษาปริญญาตรี เป็นสมาชิกสหกรณ์เฉลี่ย 24.24 ปี (2) ปัจจัยทางเศรษฐกิจ รายได้หลักเฉลี่ย 39,685.90 บาท รายได้เสริมเฉลี่ย 5,325.54 บาท รายจ่ายรวมเฉลี่ย 20,874.96 บาทภาระการชำระหนี้สินภายนอกเฉลี่ย 5,160.79 บาท จำนวนเงินชำระค่าหุ้นรายเดือนเฉลี่ย 1,735.24 บาท (3) ปัจจัยทาง สังคม ส่วนใหญ่เป็นหัวหน้าครอบครัว จำนวนสมาชิกในครอบครัวเฉลี่ย 3.70 คน ภาระรับผิดชอบบุคคลในครอบครัวเฉลี่ย 1.26 คน (4) ภาระหนี้สินสหกรณ์ จำนวนหนี้สินทั้งหมดเฉลี่ย 1,164,214.62 บาท ระยะเวลาการชำระหนี้เงินกู้สามัญเฉลี่ย 9.23 ปี และหนี้เงินกู้พิเศษ เฉลี่ย 3.56 ปี จำนวนเงินชำระหนี้เงินกู้สามัญเฉลี่ย 12,043.47 บาทต่อเดือน และ หนี้เงินกู้พิเศษเฉลี่ย 3,089.46 บาทต่อเดือน ภาระหนี้สินภายนอกสหกรณ์เฉลี่ย 137,370.51 บาท ส่วนใหญ่ใช้ทุนเรือนหุ้นค่าประกันเงินกู้สามัญ และสามารถชำระหนี้สินทั้งสิ้นหลังเกษียณอายุราชการ 2) ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับภาระหนี้สินของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ (1) ปัจจัยส่วนบุคคล ตำแหน่ง ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับจำนวนหนี้สินสหกรณ์ทั้งหมด อายุ ตำแหน่ง สถานภาพมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้สินทั้งหมด ตำแหน่ง ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินที่ต้องชำระหนี้สินสหกรณ์ทั้งหนี้เงินกู้สามัญและหนี้เงินกู้พิเศษ ตำแหน่ง สถานภาพ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินภายนอกสหกรณ์ (2) ปัจจัยทางเศรษฐกิจ รายได้หลักมีความสัมพันธ์กับจำนวนหนี้สินสหกรณ์ทั้งหมด ภาระการชำระหนี้สินภายนอกมีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินภายนอกสหกรณ์ (3) ปัจจัยทางสังคม สถานภาพในครอบครัว มีความสัมพันธ์กับระยะเวลาการชำระหนี้สินสหกรณ์หนี้เงินกู้สามัญ สถานภาพในครอบครัว มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระหนี้สินทั้งหมด 3) แนวทางการจัดการภาระหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ ด้านการจัดการภาระหนี้สินของสมาชิกและด้านความต้องการการจัดการหนี้สินโดยสหกรณ์โดยรวมมีความสำคัญระดับมากทั้งสมาชิกที่ชำระหนี้สินทั้งสิ้นก่อนเกษียณและหลังเกษียณอายุราชการ 4) เสนอแนะแนวทางการแก้ปัญหาในการจัดการหนี้สินของสมาชิกที่สำคัญคือ สหกรณ์ควรลดดอกเบี้ยเงินกู้ และลดโบนัส

สุภาพรณ นันทาเครือ (2561) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดของครู อำเภอคลอง จังหวัดแพร่ การศึกษาวิจัยครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) สภาพพื้นฐานส่วนบุคคล เศรษฐกิจ และสังคม 2) พฤติกรรมการก่อกำเนิด และ 3) ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดของครูในอำเภอคลอง จังหวัดแพร่ ประชากรที่ใช้ในการศึกษา ได้แก่ ครูในอำเภอคลอง จังหวัดแพร่ จำนวน 359 ราย เป็นกลุ่ม ตัวอย่าง จำนวน 190 ราย คำนวณขนาดกลุ่มตัวอย่างจากวิธีของยามานะ ด้วยความคลาดเคลื่อนร้อยละ 5 จากนั้นจึงสุ่มตัวอย่างด้วยวิธีการสุ่มอย่างง่าย เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาคือแบบสอบถามและ วิเคราะห์ข้อมูลประกอบด้วยสถิติเชิงพรรณนาและสถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ ค่าเฉลี่ย ร้อยละ ค่าสูงสุด-ต่ำสุด ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการถดถอยแบบโลจิสติก ผลการวิจัยพบว่า 1) กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงร้อยละ 62.60 อายุเฉลี่ย 48.12 ปี สถานภาพสมรสร้อยละ 73.20 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนเฉลี่ย 3.96 คน จำนวนสมาชิกที่มีรายได้เฉลี่ย ร้อยละ 87.90 มีจำนวนบุตรเฉลี่ย 1.90 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่อยู่ในระดับวิทยฐานะครูชำนาญการ พิเศษ (ค.ศ. 3) ร้อยละ 56.30 อายุราชการเฉลี่ย 21.13 ปี ทำการสอนในระดับชั้นประถมศึกษา ร้อยละ 50.00 จบการศึกษาในระดับปริญญาตรี ร้อยละ 64.20 2) ผลการวิจัยด้านพฤติกรรมการก่อกำเนิด พบว่า รายได้ส่วนใหญ่ของกลุ่มตัวอย่างมาจากอาชีพครูเฉลี่ย 39,444.53 บาทต่อเดือน ได้รับเงินวิทยฐานะเฉลี่ย 8,850.00 บาทต่อเดือน มีรายได้จากคูปองสมรสซึ่งนำมาใช้จ่ายร่วมกันเฉลี่ย 28,002.53 บาทต่อเดือน และมีลักษณะของการออมโดยนำเงินฝากในสหกรณ์ออมทรัพย์ครูแพร่มากที่สุดเฉลี่ย 2,446.38 บาทต่อเดือน ด้านรายจ่าย พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการอุปโภคบริโภคเฉลี่ย 10,213.16 บาทต่อเดือน มีการะหนีสินร้อยละ 83.16 ส่วนใหญ่มีภาระหนี้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูแพร่มากที่สุดเฉลี่ย 1,345,744.68 บาท และ 3) ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดของครูในอำเภอคลอง จังหวัดแพร่ คือ ตัวแปรด้านรายได้และรายจ่ายของครูในอำเภอคลอง จังหวัดแพร่ โดยปัจจัยทั้งสองตัวมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับ 0.05 และ 0.01 ตามลำดับ

นุชราพร ทองปลี (2558) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดภาระหนี้สินของข้าราชการกรมการเงินกลาโหม โดยมีวัตถุประสงค์ (1) ศึกษาภาระหนี้สินของข้าราชการกรมการเงินกลาโหม (2) เปรียบเทียบภาระหนี้สิน จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคลของข้าราชการกรมการเงินกลาโหม และ (3) ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดภาระหนี้สินของข้าราชการกรมการเงินกลาโหม ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ ข้าราชการกรมการเงินกลาโหมที่มีภาระหนี้สิน จำนวน 219 นาย กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 142 นาย โดยใช้สูตรของทาโร ยามาเนะ สุ่มตัวอย่างแบบชั้นภูมิและการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูลคือ แบบสอบถาม ที่มีค่าความเชื่อมั่น 0.83 สถิติ

ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติทดสอบที การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว ซึ่งในกรณีที่พบความแตกต่างในเชิงสถิติทดสอบการเปรียบเทียบพหุคูณด้วยวิธี Scheffe หรือ Tamhane และการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุคูณแบบปกติ ผลการศึกษาพบว่า (1) ภาระหนี้สินของข้าราชการกรมการเงินกลางไหม กลุ่มตัวอย่าง มีค่าเฉลี่ย 511,150.00 บาท ค่าน้อยที่สุดคือ 2,000.00 บาท ส่วนค่ามากที่สุดคือ 2,270,000.00 บาท มีภาระหนี้บัตรเครดิตอย่างเดียวมากที่สุด รองลงมา คือ มีภาระหนี้ภายในและหนี้บัตรเครดิตและ มีภาระหนี้ภายในอย่างเดียว ตามลำดับ (2) ข้าราชการกรมการเงินกลางไหมที่มีอายุ สถานภาพการสมรส และจำนวนบุตรต่างกัน มีภาระหนี้สินที่ต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และ (3) ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดภาระหนี้สินของข้าราชการกรมการเงินกลางไหม เรียงลำดับจากมากไปน้อย ได้แก่ จำนวนรายได้ต่อเดือน การซื้อสินค้าด้วยระบบเงินผ่อน และความต้องการการยอมรับในสังคม โดยมีความสัมพันธ์กับการเกิดภาระหนี้สินในระดับปานกลาง ($R = 0.51$) และสามารถร่วมกันอธิบายความผันแปรของการเกิดภาระหนี้สินของข้าราชการกรมการเงินกลางไหม ได้ร้อยละ 17.54 ($\text{Adjusted } R^2 = 0.1754$) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

รุ่งทิภา เนตรหิน (2560) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อภาระหนี้สินของครูชั้นประถมศึกษาในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี โดยมีวัตถุประสงค์ (1) เพื่อศึกษาสภาพทั่วไปและมูลเหตุจูงใจหนี้สินของครูชั้นประถมศึกษาในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี (2) เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อภาระหนี้สินของครูชั้นประถมศึกษาในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี (3) เสนอแนวทางการแก้ไขปัญหาการก่อหนี้สินของครูชั้นประถมศึกษาในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี การศึกษาใช้ข้อมูลปฐมภูมิ โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 320 คน คือ ครูชั้นประถมศึกษา ในเขต อำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี ซึ่งได้จากการสุ่มอย่างง่าย โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา บรรยายลักษณะของกลุ่มตัวอย่างในรูปค่าร้อยละ และ วิเคราะห์ข้อมูลใช้สมการถดถอยแบบพหุคูณ ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีหนี้สินเฉลี่ยมากกว่า 1,000,000 บาท สาเหตุของ หนี้สินตามความคิดเห็นของครูส่วนใหญ่ คือ ความต้องการส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 46.38 รองลงมา เป็นการใช้จ่ายในครอบครัว หรือ ใช้จ่ายในการศึกษาบุตร คิดเป็นร้อยละ 36.50 รายได้ไม่เพียงพอ ต่อรายจ่าย คิดเป็นร้อยละ 9.50 เรื่องที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 3.42 โดยแหล่งการเงินที่กู้ยืมของครู ส่วนใหญ่ คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ครู คิดเป็นร้อยละ 46.25 การผ่อนชำระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนของ ครูส่วนใหญ่อยู่ระหว่าง 5,001 – 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 39.54 และสภาพรายรับกับรายจ่าย ของครูส่วนใหญ่ คือ รายรับไม่เพียงพอกับรายจ่าย คิดเป็นร้อยละ 76.56 ซึ่งจาก

การวิเคราะห์ พบว่าตัวแปรอิสระที่มีผลต่อปริมาณหนี้สินของครูชั้นประถมศึกษา ที่ระดับนัยสำคัญ ร้อยละ 5 ได้แก่ ระดับการศึกษา รายได้คู่สมรส ค่าใช้จ่ายการศึกษาบุตร และหนี้สินคู่สมรส ซึ่งแนวทางแก้ไข ปัญหาหนี้สินตามความคิดเห็นของครูส่วนใหญ่ คือ การขึ้นเงินเดือน หรือเพิ่มค่าตอบแทน คิดเป็น ร้อยละ 52.18 รองลงมาคือ การให้รัฐบาลช่วยปล่อยเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำ หรือไม่คิดดอกเบี้ย คิดเป็น ร้อยละ 41.25

ภัทรภรณ์ อยู่นาน (2560) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดภาวะหนี้สินของข้าราชการครู ในจังหวัดปทุมธานี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการศึกษาภาวะหนี้สินและปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดภาวะหนี้สินของข้าราชการครู กลุ่มตัวอย่างวิจัย คือ ข้าราชการครูในโรงเรียนที่อยู่ในสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษาเขต 4 ที่มีภาวะหนี้สิน จำนวน 420 ตัวอย่าง โดยใช้การสุ่มตัวอย่างแบบหลายขั้นตอน และเก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ค่าร้อยละ ความถี่ ค่าเฉลี่ย และทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติการทดสอบสถิติ Independent t - test, ความแปรปรวนทางเดียว (One-Way Analysis of Variance) และการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Linear Regression Analysis) ผลการวิจัยพบว่า ข้าราชการครูที่เป็นผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ 26-35 ปี มีการศึกษาในระดับปริญญาตรี มีรายได้ต่อเดือน 15,001-25,000 บาท มีสถานภาพสมรส มีจำนวนบุตร 2 คน มีอายุการทำงานต่ำกว่าหรือเท่ากับ 5 ปี มีหนี้สินประเภทหนี้สินในระบบเป็นการก่อกั้นเพื่อการซื้อหรือซ่อมแซมที่อยู่อาศัย มีจำนวนหนี้สินในปัจจุบันมากกว่า 1,000,000 บาท มีแหล่งกู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู มีการซื้อสินค้าด้วยระบบเงินผ่อน 1-2 ครั้งต่อเดือน ในการซื้อที่อยู่อาศัย รถยนต์/จักรยานยนต์ และโทรศัพท์มือถือ มีการผ่อนเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 9,000 บาท เนื่องจากมีความจำเป็นต้องใช้ มีการเล่นเสี่ยงโชคประเภทสลากกินแบ่งรัฐบาลโดยมีค่าใช้จ่ายต่ำกว่าหรือเท่ากับ 500 บาท มีการดื่มเครื่องดื่มแอลกอฮอล์หรือสูบบุหรี่ในระยะเวลา 6 เดือนที่ผ่านมา เนื่องจากเพื่อการสังสรรค์โดยมีค่าใช้จ่ายต่อเดือนมากกว่า 2,000 บาท นิยมท่องเที่ยวในประเทศเพื่อการพักผ่อนโดยมีค่าใช้จ่ายต่อครั้ง 2,001-3,000 บาท และปัจจัยด้านค่านิยมและการเกิดภาวะหนี้สินของข้าราชการครูในจังหวัดปทุมธานีอยู่ในระดับมากที่สุด ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้สินของข้าราชการครูในจังหวัดปทุมธานี ได้แก่ อายุ สถานภาพ อายุการทำงาน พฤติกรรมการซื้อสินค้าด้วยระบบเงินผ่อน ได้แก่ ความถี่ในการซื้อสินค้าเงินผ่อน ประเภทสินค้าที่ซื้อด้วยระบบเงินผ่อน และรายจ่ายเงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือน พฤติกรรมที่เกี่ยวข้องกับอบายมุข ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการเล่นเสี่ยงโชค พฤติกรรม การท่องเที่ยวและความบันเทิง

ได้แก่ ประเภทสถานที่ที่นิยมท่องเที่ยวและค่าใช้จ่ายต่อครั้งในการท่องเที่ยวสถานที่หรือสถานบันเทิง และค่านิยม ได้แก่ ค่านิยมทางเศรษฐกิจ ค่านิยมทางวิชาการ และค่านิยมทางสังคม

ชัยพงศ์ ชววิสุทธิกุล (2557) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้ำชำระหนี้สินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้มาปนกิจสงเคราะห์ช่วยเพื่อนครูและบุคลากรทางการศึกษา (ช.พ.ค.) ของธนาคารออมสินเขตเชียงราย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมในการใช้สินเชื่อ รวมถึงปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้ำชำระหนี้สินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. และการติดตามหนี้ค้ำชำระของธนาคารออมสินเขตเชียงราย โดยทำการสอบถามลูกหนี้ที่ค้ำชำระหนี้สินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. จำนวน 205 ราย และพนักงานสินเชื่อธนาคารออมสิน จำนวน 16 ราย การวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนา และการจัดอันดับความสำคัญของปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้ำชำระผลการศึกษาพบว่า ลูกหนี้ที่ค้ำชำระส่วนใหญ่เป็นหญิงสมรสแล้ว อายุเฉลี่ย 48 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ตำแหน่งครูชำนาญการ ครูชำนาญการพิเศษ และข้าราชการบำนาญ รายได้เฉลี่ยคนละ 30,200 บาท/เดือน มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก ช.พ.ค. เฉลี่ยคนละ 19 ปี ทำการกู้เงินช.พ.ค. โครงการ 6 และโครงการเกื้อกูลเพื่อผู้ประกอบวิชาชีพทางการศึกษามากที่สุด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปชำระหนี้และเพื่อการศึกษา วงเงินกู้ที่ได้รับเฉลี่ยคนละ 992,500 บาท เงินผ่อนต่องวดเฉลี่ยคนละ 6,800 บาท ปัจจัยหลักที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้ำชำระตามความคิดเห็นของลูกหนี้ ลูกหนี้เห็นว่ามาจากด้านลูกหนี้เองเป็นอันดับ 1 ซึ่งได้แก่ การที่ลูกหนี้มีการย้ายหน่วยงานทำให้ต้นสังกัดเดิมไม่สามารถทำการหักเงินเดือนส่งธนาคารออมสินได้ และการเกษียณอายุราชการของลูกหนี้ อันดับ 2 มาจากด้านธนาคารออมสิน ซึ่งได้แก่ ระบบการติดตามหนี้ของธนาคารไม่รัดกุม ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่เป็นพนักงานสินเชื่อของธนาคารออมสิน ส่วนใหญ่เป็นชาย อายุเฉลี่ย 32 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรี มีประสบการณ์ด้านสินเชื่อมานาน 3 ปี กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นว่า ปัจจัยที่ทำให้ลูกหนี้มีหนี้ค้ำชำระ อันดับ 1 มาจากด้านลูกหนี้ ซึ่งได้แก่ การที่ลูกหนี้มีหนี้สินอื่นทั้งในและนอกระบบรวมถึงลูกหนี้มีการย้ายหน่วยงานไปที่อื่น อันดับ 2 จากด้านธนาคาร ซึ่งได้แก่ การไม่มีการกลั่นกรองที่ดีในการให้สินเชื่อ และระบบการติดตามหนี้ของธนาคารไม่รัดกุม จำนวนเงินค้ำชำระของลูกหนี้เฉลี่ยคนละ 11,200 บาท ธนาคารออมสินส่วนใหญ่ทำการติดตามหนี้ค้ำชำระด้วยการโทรศัพท์หาลูกหนี้และการติดตามไปยังสถานที่ทำงาน รวมถึงการทำหนังสือแจ้งไปยังลูกหนี้ที่ค้ำชำระ

พรพรรณษา สุขรัตน์ (2566) ศึกษาเรื่องการก่อหนี้และวิธีการจัดการหนี้สินที่ส่งผลต่ออิสรภาพทางการเงินของ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการก่อหนี้สินและวิธีการจัดการหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งหนึ่ง ซึ่งเป็นงานวิจัยเชิงปริมาณ

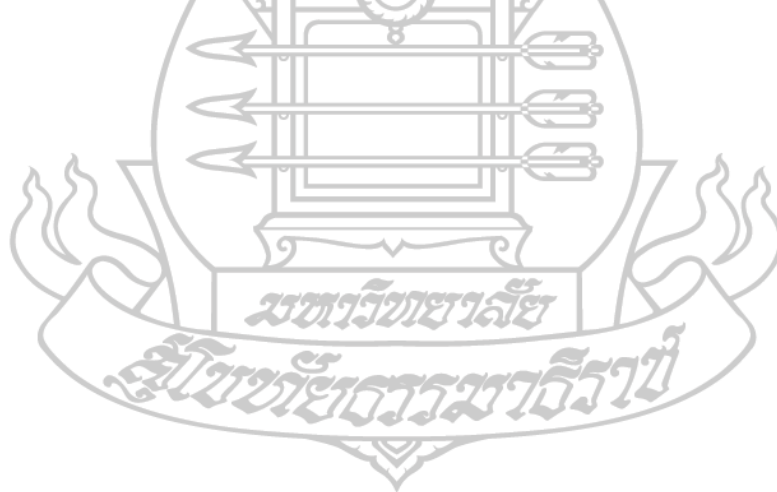
โดยศึกษากับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งหนึ่งที่มีสัญญาเงินกู้ กับสหกรณ์ตั้งแต่ 2 สัญญา จำนวน 370 ชุด และนำมาหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร ที่อยู่ใน รูปแบบของการทดสอบสหสัมพันธ์ถดถอยแบบพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) ผลสรุปจากการวิเคราะห์ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 31-40 ปี มีสถานภาพสมรส มีบุคคลที่อยู่ในอุปการะจำนวน 0-2 คน มีระดับการศึกษาปริญญาตรีหรือ เทียบเท่า และสมาชิกส่วนใหญ่เป็นพนักงานมหาวิทยาลัย โดยมูลเหตุการก่อกำเนิดจากความต้องการ พื้นฐานมาจากด้านที่อยู่อาศัยมากที่สุด และเป็นมูลเหตุที่มีผลเชิงบวกต่อการมีอิสรภาพทางการเงินด้านความมั่งคั่ง ในส่วนมูลเหตุการก่อกำเนิดจากความต้องการปัจจัยอื่น ๆ พบว่า มูลเหตุ ด้านการเดินทางมีมากที่สุด แต่เป็นมูลเหตุที่มีผลเชิงลบต่อการมีอิสรภาพทางการเงินทั้งด้าน ความ อยู่รอดและด้านความมั่งคั่ง ทั้งนี้สมาชิกมีวิธีการจัดการหนี้สินโดยการเพิ่มรายได้-ลดรายจ่าย มาก ที่สุด และเป็นวิธีที่มีผลเชิงบวกต่อการมีอิสรภาพทางการเงินทั้งด้านความอยู่รอดและด้านความมั่งคั่ง จากผลการศึกษาในครั้งนี้สามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่ออย่างมีคุณภาพให้ตรงกับความต้องการของสมาชิก และยังสามารถควบคุมการใช้จ่ายเงินให้ตรงตามวัตถุประสงค์ของการกู้ ซึ่งเป็นวิธีการหนึ่งที่สามารถช่วยลดปัญหาหนี้สิน และสามารถพัฒนา คุณภาพชีวิตให้ดีขึ้นได้

ฤทัยรัตน์ ดวงชื่น (2558) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้ายืมเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาและเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ ของลูกค้ายืมเงินกู้ และเพื่อศึกษาสถานะปัญหาต่างๆ ของลูกค้ายืมเงินกู้เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการวิจัย กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา เป็น ลูกค้ายืมเงินกู้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จำนวน 400 คน การวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนา ด้วยค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบสมมติฐานการวิจัย โดยใช้สถิติ Independent sample t-test สถิติ One way ANOVA (F-test) และสถิติ Chi-Square ที่ ระดับนัยสำคัญ 0.05 ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้เงินของลูกค้ายืมเงินกู้ ธนาคารเพื่อ การเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี ในระดับมากที่สุด คือ ปัจจัยทางเศรษฐกิจ และปัจจัยทางสังคม เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านของปัจจัยทางเศรษฐกิจพบว่า จำนวนเงินกู้จากธนาคาร รายได้จากผลผลิต และสภาพการถือครองที่ดิน เป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้ายืมเงินกู้ และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้านของปัจจัยทางด้านสังคมที่ส่งผลมากที่สุด ได้แก่ ภัยน้ำท่วม ภัยแล้ง และ ราคาน้ำมัน เป็นปัจจัยที่สำคัญที่ส่งผลต่อศักยภาพ

การชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้าในการชำระหนี้ตรงเวลาที่ กำหนด และชำระหนี้ครบตามจำนวน ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญ ทางสถิติ 0.05 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ สภาพการถือครองที่ดิน ขนาดของพื้นที่การผลิต ระยะเวลาในการ เป็นลูกค้าธนาคาร จำนวนเงินกู้จากธนาคาร รายได้จากผลิตผล และรายได้เสริมจากอาชีพอื่นๆ ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง ที่ระดับ นัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ปัจจัยด้านสังคม ได้แก่ ภัยพิบัติต่างๆ สภาพเศรษฐกิจ และนโยบายสนับสนุนของ รัฐบาล ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขา จอมบึง ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ผานิช แสงหาสินทรัพย์ (2564) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อ การค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด จังหวัดระนอง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเสี่ยงกับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด 2) ศึกษาระดับความสำคัญของสาเหตุที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด และ 3) ศึกษาปัญหาและข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด ผลการวิจัยพบว่า 1) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกมีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิก ได้แก่ ปัจจัยด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ภาระผ่อนชำระหนี้สินรวมทุกสถาบันต่อเดือน ภาระผ่อนชำระหนี้สินกับสหกรณ์ต่อเดือน ภาระผ่อนชำระหนี้สินรวมต่อเดือน ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นที่มีใช้สหกรณ์ และ การนำเงินไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ปัจจัยด้านการบริหารจัดการสหกรณ์ของสหกรณ์มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิก ได้แก่ ความสะดวกสบายในการชำระหนี้ มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 และเจ้าหน้าที่รับชำระหนี้ปฏิบัติงานล่าช้า เจ้าหน้าที่ไม่อธิบายเงื่อนไขในสัญญาเงินยืมให้ชัดเจน และ เจ้าหน้าที่ขาดความสนใจในการติดตามทวงถามเมื่อถึงกำหนดชำระ มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 และปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิก ได้แก่ สมาชิกนำเงินที่จะชำระหนี้สหกรณ์ไปจ่ายชำระหนี้อื่นก่อน สมาชิกนำ

เงินกู้จากสหกรณ์ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ สมาชิกมีรายจ่ายมากกว่ารายได้ สมาชิกมีปัญหาครอบครัว และสมาชิกลาออกจากงาน/ตกงาน/ว่างงานมีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสมาชิกที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 2) สมาชิกให้ความสำคัญด้านนโยบายรัฐบาลอยู่ในระดับมาก โดยเรื่องรายจ่ายค่าสาธารณูปโภคขึ้นราคาสูง (เช่น น้ำ ค่าไฟฟ้า น้ำมันเชื้อเพลิง) อยู่ในระดับมากที่สุดด้านสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 2019 อยู่ในระดับมาก ราคาวัตถุดิบสูงขึ้น, มีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้นมีภาระหนี้สินเพิ่มขึ้น และการติดต่อสื่อสาร ประชาสัมพันธ์ข่าวสาร อยู่ในระดับมาก ด้านการบริหารจัดการสหกรณ์ อยู่ในระดับมาก โดยเรื่องเงื่อนไขระยะเวลาการชำระคืนสั้นเกินไป, ไม่มีบุคลากรในการแนะนำข้อมูลการชำระหนี้, ความสะดวกสบายในการชำระหนี้ อยู่ในระดับมาก และ ด้านพฤติกรรมชำระหนี้ อยู่ในระดับปานกลาง และ การปัญหาด้านสุขภาพ หรือทุพพลภาพจนเป็นสาเหตุให้ไม่สามารถประกอบอาชีพได้ อยู่ในระดับมาก 3) ปัญหาและข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาการค้างชำระหนี้ของสมาชิก โดยปัญหาที่พบ คือ คณะกรรมการของสหกรณ์ยังขาดความรู้ความสามารถในด้านสินเชื่อการให้บริการยังไม่พร้อม และไม่มีเจ้าหน้าที่คอยให้บริการอย่างเพียงพอสำหรับข้อเสนอแนะนั้นควรมีเจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อให้บริการอย่างพอเพียงและควรมีการอบรมให้ความรู้แก่คณะกรรมการเงินกู้



บทที่ 3

วิธีการศึกษา

การศึกษาเรื่องการตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์
ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด เป็นงานวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) มีวิธีดำเนินการศึกษาตาม
ขั้นตอน ดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

1.1 ประชากรที่ใช้ในการศึกษา

ประชากรเป้าหมายที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ สมาชิกของสหกรณ์ครูกาญจนบุรี
จำกัด จำนวน 12,881 คน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566

1.2 กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ สมาชิกของสหกรณ์ครูกาญจนบุรี จำกัด
กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย โดยวิธีการคำนวณ ใช้สูตรทาโร ยามาเน (Taro Yamane)
ที่ระดับความคลาดเคลื่อน 0.05 โดยใช้การสุ่มตัวอย่างอย่างง่าย (Simple Random Sampling) ดังนี้

เมื่อ e คือ ความคลาดเคลื่อนของการเลือกตัวอย่าง

N คือ ขนาดประชากรทั้งหมด

n คือ ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

e คือ ค่าความคลาดเคลื่อนที่ระดับ 0.05

แทนค่าสูตรได้ดังนี้

ดังนั้นกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาเท่ากับ 400 คน โดยใช้การเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบอย่างง่าย
(Simple Random Sampling) เป็นการเลือกกลุ่มตัวอย่างจากผู้ที่มีสมัครใจเข้าร่วม

2. ข้อมูลและแหล่งของข้อมูล

2.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) ด้วยแบบสอบถามออนไลน์ สำหรับใช้เก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

2.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) เป็นข้อมูลที่ได้จากการศึกษารายงานกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด และเอกสารงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

3. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

เครื่องมือวิจัยที่ใช้เป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) ที่ผู้วิจัยได้สร้างขึ้นโดยดำเนินการดังนี้

3.1 ศึกษาวิธีการสร้างแบบสอบถามจากเอกสาร ตำรา และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการวิจัยเรื่องการตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

3.2 ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการศึกษา ประกอบด้วย 4 ส่วนดังนี้
ส่วนที่ 1 ศึกษายส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ ลักษณะที่อยู่อาศัย จำนวนบุตร สถานภาพการเป็นบุคลากร

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการใช้จ่ายของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

ปฏิบัติมากที่สุด	ให้ระดับคะแนนเท่ากับ 5
ปฏิบัติมาก	ให้ระดับคะแนนเท่ากับ 4
ปฏิบัติปานกลาง	ให้ระดับคะแนนเท่ากับ 3
ปฏิบัติน้อย	ให้ระดับคะแนนเท่ากับ 2
ปฏิบัติน้อยที่สุด	ให้ระดับคะแนนเท่ากับ 1

เกณฑ์ในการแปลความหมายเพื่อการจัดระดับค่าเฉลี่ย สามารถแบ่งออกเป็นระดับ ดังต่อไปนี้

ค่าเฉลี่ย 4.21 – 5.00 กำหนดให้อยู่ในเกณฑ์ มากที่สุด

ค่าเฉลี่ย 3.41 – 4.20	กำหนดให้อยู่ในเกณฑ์	มาก
ค่าเฉลี่ย 2.61 – 3.40	กำหนดให้อยู่ในเกณฑ์	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ย 1.81 – 2.60	กำหนดให้อยู่ในเกณฑ์	น้อย
ค่าเฉลี่ย 1.00 – 1.80	กำหนดให้อยู่ในเกณฑ์	น้อยที่สุด

วิเคราะห์ข้อมูลด้วยการคำนวณค่าเฉลี่ยเลขคณิต (\bar{X}) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) แต่ละข้อ แล้วนำข้อมูลเสนอในรูปแบบของตาราง และแปลผลด้วยการบรรยาย

ส่วนที่ 3 ภาระหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะการก่อกำเนิดความสามารถในการชำระหนี้สินของสมาชิก

3.3 นำแบบสอบถามไปปรึกษาอาจารย์ที่ปรึกษาและผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อให้คำแนะนำ และหาค่าความตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) และความถูกต้องชัดเจนของภาษา (Wording) และปรับปรุงแบบสอบถามตามข้อเสนอแนะให้มีความเหมาะสม

3.4 นำแบบสอบถามไปทดลองก่อนใช้จริง (Pretest) โดยนำแบบสอบถามไปทดสอบกับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำพูน จำกัด ซึ่งเป็นสหกรณ์ประเภทเดียวกับกลุ่มตัวอย่างที่จะศึกษา และมีการดำเนินธุรกิจคล้ายกัน จำนวน 30 ราย ด้วยตนเอง แล้วนำผลที่ได้มาใช้ประโยชน์ในการปรับปรุงแบบสอบถามด้วยการตรวจสอบหาความเชื่อมั่นหรือความเที่ยง (Reliability) ของเครื่องมือวิจัยโดยได้ค่าครอนบรค็อกซ์ฟาเท่ากับ 0.916

3.5 แก้ไขปรับปรุงแบบสอบถามให้สมบูรณ์

3.6 นำแบบสอบถามออกไปใช้

4. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้ศึกษาดำเนินการตามลำดับขั้นตอนดังนี้

การเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิ เป็นการรวบรวมข้อมูลแบบสอบถามจากสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด จำนวน 400 คน เป็นผู้ตอบแบบสอบถามด้วยตนเอง เก็บข้อมูลโดยใช้วิธีการเลือกกลุ่มตัวอย่างจากผู้ที่มีครใจเข้าร่วม ระยะเวลาในการเก็บรวบรวมข้อมูล เมษายน 2567 – กรกฎาคม 2567 และนำข้อมูลที่ได้มาประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติเพื่อวิเคราะห์ข้อมูลและสรุปผลการวิจัยต่อไป

5. การวิเคราะห์ข้อมูล

การประมวลผลข้อมูลโดยการนำแบบสอบถามที่เก็บได้ทั้งหมด มาดำเนินการดังนี้

5.1 การตรวจสอบข้อมูล (Editing) โดยรวบรวมแบบสอบถามทั้งหมดจากผู้ตอบแบบสอบถาม มาดำเนินการตรวจสอบข้อมูล ผู้ศึกษาตรวจสอบความสมบูรณ์ของการตอบแบบสอบถาม

5.2 การลงรหัส (Coding) เป็นการกำหนดเลขรหัสแบบสอบถามเพื่อใช้ในการตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วนของข้อมูล

5.3 การประมวลผลโดยคอมพิวเตอร์ (Computing) ข้อมูลที่รวบรวมได้จากการสอบถาม กลุ่มตัวอย่าง จะถูกนำมาประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป

5.4 การนำผลลัพธ์ที่ได้จากการประมวลผลโดยคอมพิวเตอร์ มาวิเคราะห์หาข้อสรุป ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ตามกรอบแนวคิดที่ได้กำหนดไว้

6. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

6.1 การนำข้อมูลจากแบบสอบถามมาวิเคราะห์ โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา

การนำข้อมูลจากแบบสอบถาม วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลสมาชิกออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด โดยใช้ค่าการแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ และค่าเฉลี่ย

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้จ่ายของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด วิเคราะห์โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ โดยการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลเกี่ยวกับเศรษฐกิจทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด สถิติที่ใช้คือ สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) โดยใช้ร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Means) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) สำหรับการวัดระดับความสำคัญของปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด เป็นลักษณะให้เลือก 5 ระดับ

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับภาระหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด วิเคราะห์โดยใช้ค่าการแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ และค่าเฉลี่ย

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะของการแก้ไขปัญหาหนี้เกินความสามารถในการชำระหนี้สินของสมาชิก วิเคราะห์โดยการรวบรวมข้อมูลและนำเสนอเป็นคำบรรยาย

6.2 นำข้อมูลจากแบบสอบถามมาวิเคราะห์ โดยใช้สถิติเชิงอนุมาน เพื่อวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมการใช้จ่าย และภาระหนี้สินของสมาชิก โดยใช้สถิติทดสอบค่าไคสแควร์ Chi-Square (χ^2) เพื่อวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา รายได้ ลักษณะที่อยู่อาศัย จำนวนบุตร สถานภาพการเป็นบุคลากร พฤติกรรมการใช้จ่าย ภาระหนี้สินของสมาชิก ที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ ได้แก่ ความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน มูลเหตุในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน และการแก้ไขปัญหาหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

6.3 สำหรับแบบสอบถามส่วนที่ 4 ซึ่งเป็นความคิดเห็นเพิ่มเติมหรือข้อเสนอแนะของสมาชิก จะใช้วิธีการวิเคราะห์เนื้อหา (Content Analysis) โดยรวบรวมคำตอบที่เป็นคำบรรยายแล้วทำการจัดกลุ่มข้อมูลตามหมวดหมู่หรือหัวข้อที่คล้ายคลึงกัน หลังจากนั้นจะทำการตีความข้อมูลที่รวบรวมได้ เพื่อสรุปประเด็นสำคัญที่เป็นที่น่าสนใจและอาจนำไปใช้ในการพัฒนานโยบายหรือการให้บริการในอนาคต



บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยเรื่อง การตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด มีวัตถุประสงค์หลัก 3 ข้อ ได้แก่ 1) ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมการใช้จ่าย และภาระหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด 2) ศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมการใช้จ่าย และภาระหนี้สิน ต่อการตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด 3) เสนอแนวทางในการแก้ไขปัญหาการตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

การวิจัยครั้งนี้ใช้วิธีการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) โดยมีลำดับการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามลำดับดังนี้

ตอนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ ลักษณะที่อยู่อาศัย จำนวนบุตร สถานภาพการเป็นบุคลากร ดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

ปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. เพศ		
ชาย	113	28.20
หญิง	287	71.80
รวม	400	100.00

ปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
2. อายุ		
ต่ำกว่า 30 ปี	60	15.00
30-40 ปี	114	28.50
41-50 ปี	114	28.50
51-60 ปี	65	16.20
61 ปีขึ้นไป	47	11.80
รวม	400	100.00
3. สถานภาพ		
โสด	160	40.00
สมรส	197	49.30
หย่า/แยกกันอยู่	21	5.20
หม้าย	22	5.50
รวม	400	100.00
4. ระดับการศึกษา		
ปริญญาตรี	229	57.30
ปริญญาโท	162	40.50
ปริญญาเอก	5	1.20
อื่น ๆ	4	1.00
รวม	400	100.00
5. รายได้		
15,000 – 30,000 บาท	165	41.30
30,001 – 45,000 บาท	99	24.70
45,001 – 60,000 บาท	102	25.50
60,001 บาทขึ้นไป	34	8.50
รวม	400	100.00

ปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
6. ลักษณะที่อยู่อาศัย		
บ้านตนเอง	242	60.50
บ้านบิดา-มารดา	71	17.75
บ้านพักสวัสดิการ	65	16.25
หอพัก/คอนโด	12	3.00
อื่น ๆ	10	2.50
รวม	400	100.00
7. จำนวนบุตร		
1 คน	99	24.75
2 คน	102	25.50
3 คนขึ้นไป	28	7.00
ไม่มีบุตร	171	42.75
รวม	400	100.00
8. สถานภาพการเป็นบุคลากร		
ลูกจ้างประจำ	7	1.75
ข้าราชการครู	346	86.50
พนักงานราชการ	5	1.25
ข้าราชการบำนาญ	42	10.50
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 4.1 ผลการศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด มีดังนี้

เพศ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 71.80 อายุ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 30-40 ปี และ 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 28.50 รองลงมา คืออายุระหว่าง 51-60 ปี คิดเป็นร้อยละ 16.20 สถานภาพ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 49.30 รองลงมา คือสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 40.00 ระดับการศึกษา พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 57.30 รองลงมา คือระดับปริญญาโท คิดเป็นร้อยละ

40.50 รายได้ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีรายได้อยู่ที่ 15,000 – 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 41.30 รองลงมา 45,001 – 60,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 25.50 ลักษณะที่อยู่อาศัย พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีลักษณะที่อยู่อาศัย คือ บ้านตนเอง คิดเป็นร้อยละ 60.00 รองลงมา บ้านบิดา-มารดา คิดเป็นร้อยละ 17.80 จำนวนบุตร พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ไม่มีบุตร คิดเป็นร้อยละ 42.80 รองลงมา มีบุตรจำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 25.50 สถานภาพการเป็นบุคลากร พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีสถานภาพการเป็นข้าราชการครู คิดเป็นร้อยละ 85.50 รองลงมา คือสถานภาพการเป็นข้าราชการบำนาญ คิดเป็นร้อยละ 10.50

ตอนที่ 2 พฤติกรรมการใช้จ่ายของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

พฤติกรรมการใช้จ่ายของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด โดยนำเสนอข้อมูลค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 4.2 ค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของพฤติกรรมการใช้จ่ายของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด ในภาพรวม

ประเด็น	\bar{X}	S.D.	ระดับ พฤติกรรมการ ใช้จ่าย	ลำดับ ค่าเฉลี่ย
1. ค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้ออาหาร / การบริโภค	3.86	0.82	มาก	1
2. ค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้อเสื้อผ้า / เครื่องแต่งกาย	2.98	0.89	ปานกลาง	3
3. ค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้อที่อยู่อาศัย / การใช้จ่ายสำหรับที่อยู่อาศัย เช่น ค่าเช่า ค่าผ่อนชำระที่อยู่อาศัย	2.44	1.34	น้อย	8
4. ค่าใช้จ่ายเพื่อสุขภาพและการรักษาโรค	2.80	1.10	ปานกลาง	5

ประเด็น	\bar{X}	S.D.	ระดับ พฤติกรรม การใช้จ่าย	ลำดับ ค่าเฉลี่ย
5. ค่าใช้จ่ายเพื่อการเดินทาง / การผ่อนชำระ หรือ การซื้อยานพาหนะ	3.25	1.15	ปานกลาง	2
6. ค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้อสินค้าฟุ่มเฟือย / เครื่องมืออำนวยความสะดวก เช่น โทรศัพท์มือถือ กล้องถ่ายรูป ทีวี เป็นต้น	2.40	1.06	น้อย	9
7. ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาของตนเอง หรือของบุตรหลาน	2.78	1.40	ปานกลาง	6
8. ค่าใช้จ่ายเพื่อการท่องเที่ยว / การพักผ่อนหย่อนใจ เช่น การท่องเที่ยวต่างประเทศ เป็นต้น	2.45	1.07	น้อย	7
9. ค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุน / การซื้อกองทุน / การซื้อประกัน / ธุรกิจเสริม	2.30	1.10	น้อย	10
10. ค่าใช้จ่ายสำหรับบุคคลในอุปการะ เช่น ค่ารักษาพยาบาล บิดา-มารดา ค่าเรียนพิเศษบุตรหลาน เป็นต้น	2.91	1.19	ปานกลาง	4
รวม	2.82	1.11	ปานกลาง	

จากตารางที่ 4.2 ผลการศึกษาพฤติกรรมค่าใช้จ่ายของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด มีดังนี้

พฤติกรรมการใช้จ่ายของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด โดยรวม พบว่าอยู่ในระดับปานกลาง โดยมีค่าเฉลี่ย 2.82 เมื่อพิจารณาตามลำดับความสำคัญได้ดังนี้ อันดับ 1 คือ ค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้ออาหาร / การบริโภค ผู้ตอบแบบสอบถามมีพฤติกรรมที่มีผลต่อการก่อกำหนดอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ย 3.86 อันดับ 2 คือ ค่าใช้จ่ายเพื่อการเดินทาง / การผ่อนชำระ หรือ การซื้อยานพาหนะ ผู้ตอบแบบสอบถามมีพฤติกรรมที่มีผลต่อการก่อกำหนดอยู่ในระดับปานกลาง โดยมี

ค่าเฉลี่ย 3.25 อันดับ 3 คือ ค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้อเสื้อผ้า / เครื่องแต่งกาย ผู้ตอบแบบสอบถามมีพฤติกรรมที่มีผลต่อการก่อกำเนิดอยู่ในระดับปานกลาง โดยมีค่าเฉลี่ย 2.98 ตามลำดับ

ตอนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับภาระหนี้สินของสมาชิก

ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของข้อมูลเกี่ยวกับภาระหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

ภาระหนี้สิน	จำนวน	ร้อยละ
ไม่เกิน 200,000 บาท	68	17.00
200,001 - 500,000 บาท	36	9.00
500,001 - 1,000,000 บาท	48	12.00
1,000,001 - 2,000,000 บาท	97	24.25
2,000,001 บาทขึ้นไป	151	37.75
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 4.3 ผลการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับภาระหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด มีดังนี้

ภาระหนี้สินในปัจจุบัน พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีภาระหนี้สิน 2,000,001 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 37.75 รองลงมาคือ 1,000,001 - 2,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 24.25

ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของประเภทของแหล่งเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

ประเภทของแหล่งเงินกู้	จำนวน	ร้อยละ
กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา (ก.ย.ศ.)	52	9.89
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด	341	64.83
ธนาคารพาณิชย์ / สถาบันการเงิน	100	19.01
อื่นๆ	33	6.27
รวม	526	100.00

หมายเหตุ (สามารถตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

จากตารางที่ 4.4 ผลการศึกษาของประเภทของแหล่งเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด มีดังนี้

ประเภทของแหล่งเงินกู้ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่เลือกประเภทของแหล่งเงินกู้ของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด จำนวน 341 คน คิดเป็นร้อยละ 64.83 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์ / สถาบันการเงิน จำนวน 100 คน คิดเป็นร้อยละ 19.01 และกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา (ก.ย.ศ.) จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 9.89

ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้คืนต่อเดือนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

ค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้คืนต่อเดือน	จำนวน	ร้อยละ
ไม่เกิน 5,000 บาท	65	16.25
5,001 - 10,000 บาท	50	12.50
10,001 - 20,000 บาท	111	27.75
20,001 - 30,000 บาท	109	27.25
30,001 - 40,000 บาท	47	11.75
มากกว่า 40,001 บาท	18	4.50
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 4.5 ผลการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้คืนต่อเดือนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด มีดังนี้

ค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้คืนต่อเดือน พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้คืนต่อเดือน จำนวน 10,001 - 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.75 รองลงมาคือ 20,001 - 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.25

ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของระยะเวลาที่ผ่อนชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู
กาญจนบุรี จำกัด

ระยะเวลาที่ผ่อนชำระหนี้	จำนวน	ร้อยละ
ไม่เกิน 1 ปี	26	6.50
1 - 5 ปี	37	9.25
6 - 10 ปี	47	11.75
11 - 15 ปี	66	16.50
16 - 20 ปี	120	30.00
มากกว่า 20 ปี ขึ้นไป	104	26.00
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 4.6 ผลการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับระยะเวลาที่ผ่อนชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์
ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด มีดังนี้

ระยะเวลาที่ผ่อนชำระหนี้ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีระยะเวลาที่ผ่อนชำระหนี้อยู่ที่ 16 - 20 ปี
คิดเป็นร้อยละ 30.00 รองลงมาคือ มากกว่า 20 ปี ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 26.00

ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของลักษณะการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู
กาญจนบุรี จำกัด

ลักษณะการขอสินเชื่อ	จำนวน	ร้อยละ
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	114	19.96
สินเชื่อธุรกิจ	15	2.63
สินเชื่อส่วนบุคคลนอกประสงค์	202	35.37
สินเชื่อบัตรเครดิต / บัตรกดเงินสด	98	17.16
สินเชื่อเช่าซื้อ	34	5.95
สินเชื่อเพื่อการศึกษา	52	9.11
อื่นๆ	56	9.81
รวม	571	100.00

หมายเหตุ (สามารถตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

จากตารางที่ 4.7 ผลการศึกษาของลักษณะการขอสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด มีดังนี้

ลักษณะการขอสินเชื่อ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่เลือกประเภทสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทประกันชีวิตจำนวน 202 คน คิดเป็นร้อยละ 35.37 รองลงมาคือ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 19.96

ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละของปริมาณแหล่งเงินกู้เพียงพต่อความต้องการของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

ปริมาณแหล่งเงินกู้เพียงพต่อความต้องการ	จำนวน	ร้อยละ
เพียงพอ	322	80.50
ไม่เพียงพอ	78	19.50
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 4.8 ผลการศึกษาของปริมาณแหล่งเงินกู้เพียงพต่อความต้องการของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด มีดังนี้

ปริมาณแหล่งเงินกู้เพียงพต่อความต้องการ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่เห็นว่าแหล่งเงินกู้มีความเพียงพอต่อความต้องการแล้ว จำนวน 322 คน คิดเป็นร้อยละ 80.50 รองลงมาคือ มีความเห็นว่าแหล่งเงินกู้ยังไม่เพียงพอต่อการกู้เงิน จำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 19.50

ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละของวัตถุประสงค์การก่อก่อนนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

วัตถุประสงค์	จำนวน	ร้อยละ
เพื่อการบริโภคใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน	221	20.07
เพื่อเป็นทุนสำรวจในการดำเนินชีวิต	58	5.27
เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	113	10.26
เพื่อชำระค่าบัตรเครดิต	54	4.90
เพื่อการศึกษาของบุตร หลาน	83	7.54
เพื่อการศึกษาและพัฒนาตนเอง	72	6.54
เพื่อซื้อและสร้างที่อยู่อาศัย	130	11.81

วัตถุประสงค์	จำนวน	ร้อยละ
เพื่อซื้อและผ่อนรถ / ยานพาหนะ	122	11.08
เพื่อซื้อและผ่อนสิ่งอำนวยความสะดวก	82	7.45
เพื่อการลงทุนในธุรกิจ / ประกอบอาชีพเสริม	48	4.36
เพื่อชำระหนี้สินเดิม	100	9.08
อื่น ๆ	18	1.63
รวม	1,101	100.00

หมายเหตุ (สามารถตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

จากตารางที่ 4.9 ผลการศึกษาของวัตถุประสงค์การก่อหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด มีดังนี้

วัตถุประสงค์การก่อหนี้ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่เลือกวัตถุประสงค์การก่อหนี้เพื่อการบริโภคใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน จำนวน 221 คน คิดเป็นร้อยละ 20.07 รองลงมาคือ วัตถุประสงค์การก่อหนี้เพื่อซื้อและสร้างที่อยู่อาศัย จำนวน 130 คน คิดเป็นร้อยละ 11.81

ตารางที่ 4.10 จำนวนและร้อยละของข้อมูลเกี่ยวกับภาระในการผ่อนชำระหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

ภาระในการผ่อนชำระหนี้สิน	จำนวน	ร้อยละ
อยู่ในอัตราที่สูง	174	43.50
อยู่ในอัตราที่พอดี	184	46.00
อยู่ในอัตราที่ต่ำ	42	10.50
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 4.10 ผลการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับภาระในการผ่อนชำระหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด มีดังนี้

ภาระในการผ่อนชำระหนี้สินพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีภาระในการผ่อนชำระหนี้สิน อยู่ในอัตราที่พอดี จำนวน 184 คน คิดเป็นร้อยละ 46.00 รองลงมาคือ ภาระในการผ่อนชำระหนี้สิน อยู่ในอัตราที่สูง จำนวน 174 คน คิดเป็นร้อยละ 43.50

ตารางที่ 4.11 จำนวนและร้อยละของข้อมูลเกี่ยวกับความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ยในการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

ความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ย	จำนวน	ร้อยละ
เหมาะสม	273	68.25
ไม่เหมาะสม	127	31.75
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 4.11 ผลการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ยในการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด มีดังนี้

ความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ยในการกู้ยืมเงิน พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่เห็นว่าอัตราดอกเบี้ยในการกู้ยืมเงิน อยู่ในอัตราที่เหมาะสม จำนวน 273 คน คิดเป็นร้อยละ 68.25 รองลงมาคือสมาชิกเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยในการกู้ยืมเงิน อยู่ในอัตราที่ไม่เหมาะสม จำนวน 127 คน คิดเป็นร้อยละ 31.75

ตารางที่ 4.12 จำนวนและร้อยละของข้อมูลเกี่ยวกับความยากในการขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

การขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน	จำนวน	ร้อยละ (100.00)
ยาก	94	23.50
ไม่ยาก	306	76.50
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 4.12 ผลการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับความยากในการขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด มีดังนี้

ความยากในการขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีความเห็นว่าการขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินไม่ได้มีความยากลำบากในการดำเนินการขอกู้เงิน จำนวน 306 คน คิดเป็นร้อยละ 76.50 รองลงมาคือสมาชิกมีความเห็นว่าการขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินนั้น เป็นไปด้วยความยากลำบากในการดำเนินการขอกู้ จำนวน 94 คน คิดเป็นร้อยละ 23.50

ตอนที่ 4 การตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

การตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด ประกอบด้วย ความสามารถในการก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน มูลเหตุของการก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน และการแก้ไขปัญหาก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนโดยนำเสนอข้อมูลจำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม ดังตารางที่ 4.13

ตารางที่ 4.13 จำนวนและร้อยละของการตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

การตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน	จำนวน	ร้อยละ (100.00)
1. ความสามารถในการก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน		
เกินความสามารถ	199	49.75
ไม่เกินความสามารถ	201	50.25
รวม	400	100.00
2. มูลเหตุของการก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน		
ขาดการวางแผนทางการเงินที่ดี	273	68.25
ความจำเป็นในการใช้จ่ายเร่งด่วน	98	24.50
หลงเชื่อในการโฆษณาหรือข้อเสนอพิเศษจากสถาบันการเงิน	12	3.00
ปัจจัยอื่นๆ	17	4.25
รวม	400	100.00
3. การแก้ไขปัญหาก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน		
ขอปรับโครงสร้างหนี้กับสถาบันการเงิน	78	19.50
หยุดชำระหนี้ชั่วคราวเพื่อจัดการปัญหาการเงิน	295	73.75
หารายได้เสริมเพื่อเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้	19	4.75
ปัจจัยอื่นๆ	8	2.00
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 4.13 ผลการศึกษาการตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด มีดังนี้

ความสามารถในการก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ก่อนนี้ไม่เกินความสามารถในการชำระคืน จำนวน 201 คน คิดเป็นร้อยละ 50.25 รองลงมาคือ สมาชิกก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน จำนวน 199 คน คิดเป็นร้อยละ 49.75

มูลเหตุของการก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ขาดการวางแผนทางการเงินที่ดี จำนวน 273 คน คิดเป็นร้อยละ 68.25 รองลงมา คือ มีความจำเป็นในการใช้จ่ายเร่งด่วน จำนวน 98 คน คิดเป็นร้อยละ 24.50

การแก้ไขปัญหาก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีการขอยุติชำระหนี้ชั่วคราวเพื่อจัดการปัญหาการเงิน จำนวน 295 คน คิดเป็นร้อยละ 73.75 รองลงมา คือ ขอปรับโครงสร้างหนี้กับสถาบันการเงิน จำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 19.50

ตอนที่ 5 ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมการใช้จ่ายของสมาชิก และภาระหนี้สินของสมาชิก กับการตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

ปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

การศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์การตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด ใช้วิธีการทดสอบความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลโดยใช้สถิติทดสอบไคสแควร์ Chi-Square ซึ่งปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ ลักษณะที่อยู่อาศัย จำนวนบุตร สถานภาพการเป็นบุคลากร ผลวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.14 – 4.37

ตารางที่ 4.14 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับความสามารถในการก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

เพศ	เคย	ไม่เคย	รวม	χ^2	p
ชาย	60 (53.1%)	53 (46.9%)	113 (100.0%)	0.706	0.401

เพศ	เคย	ไม่เคย	รวม	χ^2	p
หญิง	139 (48.4%)	148 (51.6%)	287 (100.0%)		
รวม	199 (49.8%)	201 (50.2%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศของสมาชิกกับความสามารถในการก่อกำเนิด
ความสามารถในการชำระคืน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถใน
การก่อกำเนิดความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.15 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับมูลเหตุของการก่อกำเนิดความสามารถในการชำระคืน

เพศ	ขาดการ วางแผนทาง การเงินที่ดี	ความจำเป็นใน การใช้จ่ายเร่งด่วน	หลงเชื่อในการ โฆษณาหรือ ข้อเสนอพิเศษ จากสถาบัน การเงิน		ปัจจัยอื่น ๆ	รวม	χ^2	p
ชาย	67 (59.3%)	28 (24.8%)	8 (7.1%)	10 (8.8%)	113 (100.0%)			
หญิง	206 (71.8%)	70 (24.4%)	4 (1.4%)	7 (2.4%)	287 (100.0%)	18.434	0.01**	
รวม	273 (68.3%)	98 (24.5%)	12 (3.0%)	17 (4.3%)	400 (100.0%)			

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศของสมาชิกกับมูลเหตุของการก่อกำเนิดความสามารถ
ในการชำระคืน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศมีความสัมพันธ์กับมูลเหตุของการก่อกำเนิด
ความสามารถในการชำระคืน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.16 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการแก้ไขปัญหาก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

เพศ	ขอปรับ โครงสร้างหนี้ กับสถาบัน การเงิน	หยุดชำระหนี้ ชั่วคราวเพื่อ จัดการปัญหา การเงิน	หารายได้เสริม เพื่อเพิ่ม ความสามารถ ในการชำระหนี้	ปัจจัยอื่น ๆ	รวม	χ^2	p
ชาย	31 (27.4%)	72 (63.7%)	5 (4.4%)	5 (4.4%)	113 (100.0%)		
หญิง	47 (16.4%)	223 (77.7%)	14 (4.9%)	3 (1.0%)	287 (100.0%)	11.898	0.008**
รวม	78 (19.5%)	295 (73.8%)	19 (4.8%)	8 (2.0%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศของสมาชิกกับการแก้ไขปัญหาก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศมีความสัมพันธ์กับการแก้ไขปัญหาก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.17 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับความสามารถในการก่อก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

อายุ	เคย	ไม่เคย	รวม	χ^2	p
ต่ำกว่า 30 ปี	32 (53.3%)	28 (46.7%)	60 (100.0%)		
31 - 40 ปี	54 (47.4%)	60 (52.6%)	114 (100.0%)		
41 - 50 ปี	61 (53.5%)	53 (46.5%)	114 (100.0%)	1.710	0.789
51 - 60 ปี	30 (46.2%)	35 (53.8%)	65 (100.0%)		
61ปีขึ้นไป	22 (46.8%)	25 (53.2%)	47 (100.0%)		
รวม	199	201	400		

อายุ	เคย	ไม่เคย	รวม	χ^2	p
	49.8%	(50.2%)	(100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุของสมาชิกกับความสามารถในการก่อกำเนิดความสามารถในการชำระคืน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อกำเนิดความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.18 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับมูลเหตุของการก่อกำเนิดความสามารถในการชำระคืน

อายุ	ขาดการวางแผนทางการเงินที่ดี	ความจำเป็นในการใช้จ่ายเร่งด่วน	หลงเชื่อในการโฆษณาหรือข้อเสนอพิเศษจากสถาบันการเงิน		รวม	χ^2	p
			ปัจจัยอื่น ๆ	ปัจจัยอื่น ๆ			
ต่ำกว่า 30 ปี	46 (76.7%)	13 (21.7%)	0 (0.0%)	1 (1.7%)	60 (100.0%)		
31 – 40 ปี	78 (68.4%)	34 (29.8%)	0 (0.0%)	2 (1.8%)	114 (100.0%)		
41 – 50 ปี	80 (70.2%)	23 (20.2%)	2 (1.8%)	9 (7.9%)	114 (100.0%)	43.412	0.01**
51 – 60 ปี	47 (72.3%)	13 (20.0%)	3 (4.6%)	2 (3.1%)	65 (100.0%)		
61ปีขึ้นไป	22 (46.8%)	15 (31.9%)	7 (14.9%)	3 (6.4%)	47 (100.0%)		
รวม	273 (68.3%)	98 (24.5%)	12 (3.0%)	17 (4.3%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุของสมาชิกกับมูลเหตุของการก่อกำเนิดความสามารถในการชำระคืน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุมีความสัมพันธ์กับมูลเหตุของการก่อกำเนิดความสามารถในการชำระคืน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.19 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการแก้ไขปัญหาก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

อายุ	ขอปรับ โครงสร้างหนี้ กับสถาบัน การเงิน	หยุดชำระหนี้ ชั่วคราวเพื่อ จัดการปัญหา การเงิน	หารายได้เสริม เพื่อเพิ่ม ความสามารถ ในการชำระหนี้	ปัจจัยอื่น ๆ	รวม	χ^2	p
ต่ำกว่า 30 ปี	10 16.7%	46 76.7%	2 3.3%	2 3.3%	60 100.0%		
31 – 40 ปี	16 14.0%	95 83.3%	2 1.8%	1 0.9%	114 100.0%		
41 – 50 ปี	21 18.4%	86 75.4%	5 4.4%	2 1.8%	114 100.0%	30.762	0.002**
51 – 60 ปี	18 27.7%	44 67.7%	3 4.6%	0 0.0%	65 100.0%		
61ปีขึ้นไป	13 27.7%	24 51.1%	7 14.9%	3 6.4%	47 100.0%		
รวม	78 19.5%	295 73.8%	19 4.8%	8 2.0%	400 100.0%		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุของสมาชิกกับการแก้ไขปัญหาก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุมีความสัมพันธ์กับการแก้ไขปัญหาก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.20 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

สถานภาพ	เคย	ไม่เคย	รวม	χ^2	p
โสด	81 (50.6%)	79 (49.4%)	160 (100.0%)	2.2077	0.531
สมรส	101	96	197		

สถานภาพ	เคย	ไม่เคย	รวม	χ^2	p
	(51.3%)	(48.7%)	(100.0%)		
หย่า/แยกกันอยู่	9	12	21		
	(42.9%)	(57.1%)	(100.0%)		
หม้าย	8	14	22		
	(36.4%)	(63.6%)	(100.0%)		
รวม	199	201	400		
	(49.8%)	(50.2%)	(100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพของสมาชิกกับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.21 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

สถานภาพ	ขาดการวางแผนทางการเงินที่ดี	หลงเชื่อในการ			รวม	χ^2	p
		ความจำเป็นในการใช้จ่ายเร่งด่วน	โฆษณาหรือข้อเสนอพิเศษจากสถาบันการเงิน	ปัจจัยอื่น ๆ			
โสด	113	41	1	5	160		
	70.6%	25.6%	0.6%	3.1%	100.0%		
สมรส	130	47	9	11	197		
	66.0%	23.9%	4.6%	5.6%	100.0%		
หย่า/แยกกันอยู่	15	6	0	0	21	11.100	0.269
	71.4%	28.6%	0.0%	0.0%	100.0%		
หม้าย	15	4	2	1	22		
	68.2%	18.2%	9.1%	4.5%	100.0%		
รวม	273	98	12	17	400		
	68.3%	24.5%	3.0%	4.3%	100.0%		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพของสมาชิกกับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.22 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการแก้ไขปัญหาก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

สถานภาพ	ขอปรับ โครงสร้างหนี้ กับสถาบัน การเงิน	หยุดชำระหนี้ ชั่วคราวเพื่อ จัดการปัญหา การเงิน	หารายได้เสริม เพื่อเพิ่ม ความสามารถ ในการชำระหนี้	ปัจจัยอื่น ๆ	รวม	χ^2	p
โสด	25 (15.6%)	125 (78.1%)	5 (3.1%)	5 (3.1%)	160 (100.0%)		
สมรส	47 (23.9%)	137 (69.5%)	11 (5.6%)	2 (1.0%)	197 (100.0%)		
หย่า/ แยกกันอยู่	3 (14.3%)	17 (81.0%)	1 (4.8%)	0 (0.0%)	21 (100.0%)	10.021	0.349
หม้าย	3 (13.6%)	16 (72.7%)	2 (9.1%)	1 (4.5%)	22 (100.0%)		
รวม	78 (19.5%)	295 (73.8%)	19 (4.8%)	8 (2.0%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพของสมาชิกกับการแก้ไขปัญหาก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับการแก้ไขปัญหาก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.23 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

การศึกษา	เคย	ไม่เคย	รวม	χ^2	p
ปริญญาตรี	114	115	229		

การศึกษา	เคย	ไม่เคย	รวม	χ^2	p
	(49.8%)	(50.2%)	(100.0%)		
ปริญญาโท	80	82	162		
	(49.4%)	(50.6%)	(100.0%)	0.219	0.974
ปริญญาเอก	3	2	5		
	(60.0%)	(40.0%)	(100.0%)		
อื่น ๆ	2	2	4		
	(50.0%)	(50.0%)	(100.0%)		
รวม	199	201	400		
	(49.8%)	(50.2%)	(100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของสมาชิกกับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.24 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

การศึกษา	ขาดการวางแผนทางการเงินที่ดี	หลงเชื่อในการโฆษณาหรือข้อเสนอพิเศษจากสถาบันการเงิน			รวม	χ^2	p
		ความจำเป็นในการใช้จ่ายเร่งด่วน	ข้อเสนอพิเศษจากสถาบันการเงิน	ปัจจัยอื่น ๆ			
ปริญญาตรี	160	52	6	11	229		
	(69.9%)	(22.7%)	(2.6%)	(4.8%)	(100.0%)		
ปริญญาโท	107	45	4	6	162		
	(66.0%)	(27.8%)	(2.5%)	(3.7%)	(100.0%)	14.929	0.093
ปริญญาเอก	4	0	1	0	5		
	(80.0%)	(0.0%)	(20.0%)	(0.0%)	(100.0%)		
อื่น ๆ	2	1	1	0	4		
	(50.0%)	(25.0%)	(25.0%)	(0.0%)	(100.0%)		

การศึกษา	ขาดการวางแผนทางการเงินที่ดี	ความจำเป็นในการใช้จ่ายเร่งด่วน	หลงเชื่อในการโฆษณาหรือข้อเสนอพิเศษจากสถาบันการเงิน		รวม	χ^2	p
			ปัจจุบัน	ปัจจัยอื่น ๆ			
รวม	273 (68.3%)	98 (24.5%)	12 (3.0%)	17 (4.3%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของสมาชิกกับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.25 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการแก้ไขปัญหาการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

การศึกษา	ขอปรับโครงสร้างหนี้กับสถาบันการเงิน	หยุดชำระหนี้ชั่วคราวเพื่อจัดการปัญหาการเงิน	หารายได้เสริมเพื่อเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้	ปัจจัยอื่น ๆ	รวม	χ^2	p
ปริญญาตรี	43 (18.8%)	167 (72.9%)	13 (5.7%)	6 (2.6%)	229 (100.0%)		
ปริญญาโท	32 (19.8%)	122 (75.3%)	6 (3.7%)	2 (1.2%)	162 (100.0%)		
ปริญญาเอก	0 (0.0%)	5 (100.0%)	0 (0.0%)	0 (0.0%)	5 (100.0%)	11.501	0.243
อื่น ๆ	3 (75.0%)	1 (25.0%)	0 (0.0%)	0 (0.0%)	4 (100.0%)		
รวม	78 (19.5%)	295 (73.8%)	19 (4.8%)	8 (2.0%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของสมาชิกกับการแก้ไขปัญหาหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับการแก้ไขปัญหาหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.26 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

รายได้	เคย	ไม่เคย	รวม	χ^2	p
15,000-30,000 บาท	83 (50.3%)	82 (49.7%)	165 (100.0%)		
30,001-45,000 บาท	50 (50.5%)	49 (49.5%)	99 (100.0%)		
45,001-60,000 บาท	49 (48.0%)	53 (52.0%)	102 (100.0%)	0.163	0.983
60,001 บาทขึ้นไป	17 (50.0%)	17 (50.0%)	34 (100.0%)		
รวม	199 (49.8%)	201 (50.2%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของสมาชิกกับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.27 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

รายได้	ขาดการวางแผนทางการเงินที่ดี	ความจำเป็นในการใช้จ่ายเร่งด่วน	หลงเชื่อในการโฆษณาหรือข้อเสนอพิเศษจากสถาบันการเงิน		รวม	χ^2	p
			ปัจจัยอื่น ๆ				
15,000-30,000 บาท	121 (73.3%)	40 (24.2%)	0 (0.0%)	4 (2.4%)	165 (100.0%)		

รายได้	ขาดการวางแผนทางการเงินที่ดี	ความจำเป็นในการใช้จ่ายเร่งด่วน	หลงเชื่อในการโฆษณาหรือข้อเสนอพิเศษจากสถาบันการเงิน		รวม	χ^2	p
			ปัจจัยอื่น ๆ				
30,001-45,000 บาท	68 (68.7%)	21 (21.2%)	5 (5.1%)	5 (5.1%)	99 (100.0%)	19.250	0.023*
45,001-60,000 บาท	61 (59.8%)	29 (28.4%)	4 (3.9%)	8 (7.8%)	102 (100.0%)		
60,001 บาทขึ้นไป	23 (67.6%)	8 (23.5%)	3 (8.8%)	0 (0.0%)	34 (100.0%)		
รวม	273 (68.3%)	98 (24.5%)	12 (3.0%)	17 (4.3%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของสมาชิกกับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้มีความสัมพันธ์กับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.28 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการแก้ไขปัญหาหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

รายได้	ขอปรับโครงสร้างหนี้กับสถาบันการเงิน	หยุดชำระหนี้ชั่วคราวเพื่อจัดการปัญหาการเงิน	หารายได้เสริมเพื่อเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้		รวม	χ^2	p
			ปัจจัยอื่น ๆ				
15,000-30,000 บาท	27 (16.4%)	128 (77.6%)	7 (4.2%)	3 (1.8%)	165 (100.0%)	7.280	0.608
30,001-45,000 บาท	23 (23.2%)	72 (72.7%)	3 (3.0%)	1 (1.0%)	99 (100.0%)		
45,001- 60,000 บาท	22 (21.6%)	71 (69.6%)	7 (6.9%)	2 (2.0%)	102 (100.0%)		
60,001 บาทขึ้นไป	6 (17.6%)	24 (70.6%)	2 (5.9%)	2 (5.9%)	34 (100.0%)		

รายได้	ขอปรับ โครงสร้างหนี้ กับสถาบัน การเงิน	หยุดชำระหนี้ ชั่วคราวเพื่อ จัดการปัญหา การเงิน	หารายได้เสริม เพื่อเพิ่ม ความสามารถ ในการชำระหนี้	ปัจจัยอื่น ๆ	รวม	χ^2	p
รวม	78 (19.5%)	295 (73.8%)	19 (4.8%)	8 (2.0%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของสมาชิกกับการแก้ไขปัญหาหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้ไม่มีความสัมพันธ์กับการแก้ไขปัญหาหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.29 ความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะที่อยู่อาศัยกับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ลักษณะ ที่อยู่อาศัย	ลักษณะ		รวม	χ^2	p
	เคย	ไม่เคย			
บ้านตนเอง	124 (51.2%)	118 (48.8%)	242 (100.0%)		
บ้านบิดา-มารดา	31 (43.7%)	40 (56.3%)	71 (100.0%)		
บ้านพักสวัสดิการ	32 (49.2%)	33 (50.8%)	65 (100.0%)	3.228	0.520
หอพัก/คอนโด	5 (41.7%)	7 (58.3%)	12 (100.0%)		
อื่น ๆ	7 (70.0%)	3 (30.0%)	10 (100.0%)		
รวม	199 49.8%	201 50.2%	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะที่อยู่อาศัยของสมาชิกกับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านลักษณะที่อยู่อาศัยไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.30 ความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะที่อยู่อาศัยกับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ลักษณะที่อยู่อาศัย	ขาดการวางแผนทางการเงินที่ดี	ความจำเป็นในการใช้จ่ายเร่งด่วน	หลงเชื่อในการโฆษณาหรือข้อเสนอพิเศษจากสถาบันการเงิน		รวม	χ^2	p
			ปัจจัยอื่น ๆ				
บ้านตนเอง	161 (66.5%)	60 (24.8%)	11 (4.5%)	10 (4.1%)	242 (100.0%)	10.323	0.588
บ้านบิดา-มารดา	49 (69.0%)	19 (26.8%)	0 (0.0%)	3 (4.2%)	71 (100.0%)		
บ้านพักสวัสดิการ	47 (72.3%)	14 (21.5%)	0 (0.0%)	4 (6.2%)	65 (100.0%)		
หอพัก/คอนโด	9 (75.0%)	3 (25.0%)	0 (0.0%)	0 (0.0%)	12 (100.0%)		
อื่น ๆ	7 (70.0%)	2 (20.0%)	1 (10.0%)	0 (0.0%)	10 (100.0%)		
รวม	273 (68.3%)	98 (24.5%)	12 (3.0%)	17 (4.3%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะที่อยู่อาศัยของสมาชิกกับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านลักษณะที่อยู่อาศัยไม่มีความสัมพันธ์กับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.31 ความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะที่อยู่อาศัยกับการแก้ไขปัญหาก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ลักษณะที่อยู่อาศัย	ขอปรับโครงสร้างหนี้กับสถาบันการเงิน	หยุดชำระหนี้ชั่วคราวเพื่อจัดการปัญหาการเงิน	หารายได้เสริมเพื่อเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้	ปัจจัยอื่น ๆ	รวม	χ^2	p
บ้านตนเอง	56 (23.1%)	168 (69.4%)	15 (6.2%)	3 (1.2%)	242 (100.0%)	20.856	0.053
บ้านบิดา-มารดา	10 (14.1%)	59 (83.1%)	2 (2.8%)	0 (0.0%)	71 (100.0%)		
บ้านพักสวัสดิการ	9 (13.8%)	50 (76.9%)	2 (3.1%)	4 (6.2%)	65 (100.0%)		
หอพัก/คอนโด	1 (8.3%)	11 (91.7%)	0 (0.0%)	0 (0.0%)	12 (100.0%)		
อื่น ๆ	2 (20.0%)	7 (70.0%)	0 (0.0%)	1 (10.0%)	10 (100.0%)		
รวม	78 (19.5%)	295 (73.8%)	19 (4.8%)	8 (2.0%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะที่อยู่อาศัยของสมาชิกกับการแก้ไขปัญหาก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านลักษณะที่อยู่อาศัยไม่มีความสัมพันธ์กับการแก้ไขปัญหาก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.32 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรกับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

จำนวนบุตร	เคย	ไม่เคย	รวม	χ^2	p
1 คน	49 (49.5%)	50 (50.5%)	99 (100.0%)		
2 คน	49	53	102		

จำนวนบุตร	เคย	ไม่เคย	รวม	χ^2	p
	(48.0%)	(52.0%)	(100.0%)		
3 คนขึ้นไป	15 (53.6%)	13 (46.4%)	28 (100.0%)	0.306	0.959
ไม่มีบุตร	86 (50.3%)	85 (49.7%)	171 (100.0%)		
รวม	199 (49.8%)	201 (50.2%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรของสมาชิกกับความสามารถในการก่อกำเนิด
ความสามารถในการชำระคืน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านจำนวนบุตรไม่มีความสัมพันธ์กับ
ความสามารถในการก่อกำเนิดความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.33 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรกับมูลเหตุของการก่อกำเนิดความสามารถในการ
ชำระคืน

จำนวนบุตร	ขาดการ วางแผน ทางการเงิน ที่ดี	หลงเชื่อในการ			รวม	χ^2	p
		ความจำเป็นใน การใช้จ่าย เร่งด่วน	โฆษณาหรือ ข้อเสนอพิเศษ จากสถาบัน การเงิน	ปัจจัยอื่น ๆ			
1 คน	64 (64.6%)	26 (26.3%)	4 (4.0%)	5 (5.1%)	99 (100.0%)		
2 คน	63 (61.8%)	27 (26.5%)	5 (4.9%)	7 (6.9%)	102 (100.0%)		
3 คนขึ้นไป	20 (71.4%)	5 (17.9%)	1 (3.6%)	2 (7.1%)	28 (100.0%)	10.848	0.286
ไม่มีบุตร	126 (73.7%)	40 (23.4%)	2 (1.2%)	3 (1.8%)	171 (100.0%)		
รวม	273 (68.3%)	98 (24.5%)	12 (3.0%)	17 (4.3%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรของสมาชิกกับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านจำนวนบุตรไม่มีความสัมพันธ์กับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.34 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรกับการแก้ไขปัญหาหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

จำนวนบุตร	ขอปรับโครงสร้างหนี้กับสถาบันการเงิน	หยุดชำระหนี้ชั่วคราวเพื่อจัดการปัญหาการเงิน	หารายได้เสริมเพื่อเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้	ปัจจัยอื่น ๆ	รวม	χ^2	p
1 คน	17 (17.2%)	74 (74.7%)	4 (4.0%)	4 (4.0%)	99 (100.0%)		
2 คน	24 (23.5%)	69 (67.6%)	8 (7.8%)	1 (1.0%)	102 (100.0%)		
3 คนขึ้นไป	5 (17.9%)	19 (67.9%)	3 (10.7%)	1 (3.6%)	28 (100.0%)	12.129	0.206
ไม่มีบุตร	32 (18.7%)	133 (77.8%)	4 (2.3%)	2 (1.2%)	171 (100.0%)		
รวม	78 (19.5%)	295 (73.8%)	19 (4.8%)	8 (2.0%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรของสมาชิกกับการแก้ไขปัญหาหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านจำนวนบุตรไม่มีความสัมพันธ์กับการแก้ไขปัญหาหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.35 ความสัมพันธ์ระหว่างสถาภาพการเป็นบุคลากรกับความสามารถในการก่อกำหนด
ความสามารถในการชำระคืน

สถาภาพการเป็น บุคลากร	เคย	ไม่เคย	รวม	χ^2	p
ลูกจ้างประจำ	4 (57.1%)	3 (42.9%)	7 (100.0%)		
ข้าราชการครู	172 (49.7%)	174 (50.3%)	346 (100.0%)		
พนักงานราชการ	3 (60.0%)	2 (40.0%)	5 (100.0%)	0.440	0.932
ข้าราชการบำนาญ	20 (47.6%)	22 (52.4%)	42 (100.0%)		
รวม	199 (49.8%)	201 (50.2%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระหว่างสถาภาพการเป็นบุคลากรของสมาชิกกับ
ความสามารถในการก่อกำหนดความสามารถในการชำระคืน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถาภาพการ
เป็นบุคลากรไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อกำหนดความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.36 ความสัมพันธ์ระหว่างสถาภาพการเป็นบุคลากรกับมูลเหตุของการก่อกำหนด
ความสามารถในการชำระคืน

สถาภาพการเป็น บุคลากร	ขาดการ วางแผนทาง การเงินที่ดี	ความจำเป็นใน การใช้จ่าย เร่งด่วน	หลงเชื่อใน การโฆษณา หรือข้อเสนอ พิเศษจาก สถาบัน การเงิน	ปัจจัยอื่น ๆ	รวม	χ^2	p
ลูกจ้างประจำ	3 (42.9%)	3 (42.9%)	1 (14.3%)	0 (0.0%)	7 (100.0%)		
ข้าราชการครู	246	82	4	14	346		

สภาพการเป็น บุคลากร	ขาดการ วางแผนทาง การเงินที่ดี	ความจำเป็นใน การใช้จ่าย เร่งด่วน	หลงเชื่อใน การโฆษณา หรือข้อเสนอ พิเศษจาก สถาบัน การเงิน	ปัจจัยอื่น ๆ	รวม	χ^2	p
	(71.1%)	(23.7%)	(1.2%)	(4.0%)	(100.0%)		
พนักงาน	5	0	0	0	5	42.625	0.01**
ราชการ	(100.0%)	(0.0%)	(0.0%)	(0.0%)	(100.0%)		
ข้าราชการ	19	13	7	3	42		
บำนาญ	(45.2%)	(31.0%)	(16.7%)	(7.1%)	(100.0%)		
รวม	273	98	12	17	400		
	(68.3%)	(24.5%)	(3.0%)	(4.3%)	(100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสภาพการเป็นบุคลากรของสมาชิกกับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสภาพการเป็นบุคลากรมีความสัมพันธ์กับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.37 ความสัมพันธ์ระหว่างสภาพการเป็นบุคลากรกับการแก้ไขปัญหาหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

สภาพการเป็น บุคลากร	ขอปรับ โครงสร้างหนี้ กับสถาบัน การเงิน	หยุดชำระหนี้ ชั่วคราวเพื่อ จัดการปัญหา การเงิน	หารายได้เสริม เพื่อเพิ่ม ความสามารถ ในการชำระหนี้	ปัจจัยอื่น ๆ	รวม	χ^2	p
ลูกจ้างประจำ	3 (42.8%)	2 (28.6%)	2 (28.6%)	0 (0.0%)	7 (100.0%)		
ข้าราชการครู	62 (17.9%)	268 (77.5%)	11 (3.2%)	5 (1.4%)	346 (100.0%)	34.760	0.01**
พนักงานราชการ	1 (20.0%)	4 (80.0%)	0 (0.0%)	0 (0.0%)	5 (100.0%)		
ข้าราชการบำนาญ	12	21	6	3	42		

สถานภาพการเป็น บุคลากร	ขอปรับ โครงสร้างหนี้ กับสถาบัน การเงิน	หยุดชำระหนี้ ชั่วคราวเพื่อ จัดการปัญหา การเงิน	หารายได้เสริม เพื่อเพิ่ม ความสามารถ ในการชำระหนี้	ปัจจัยอื่น ๆ	รวม	χ^2	p
	(28.6%)	(50.0%)	(14.3%)	(7.1%)	(100.0%)		
รวม	78 (19.5%)	295 (73.8%)	19 (4.8%)	8 (2.0%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพการเป็นบุคลากรของสมาชิกกับการแก้ไขปัญหาที่
หนีเกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพการเป็นบุคลากรมี
ความสัมพันธ์กับการแก้ไขปัญหาที่หนีเกินความสามารถในการชำระคืน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่
ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.38 สรุปความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการตัดสินใจก่อนหนีเกินความสามารถใน
การชำระคืน

ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์	การตัดสินใจก่อนหนีเกิน ความสามารถในการชำระคืน	ระดับความสำคัญทาง สถิติ
- เพศ		0.01
- อายุ	มูลเหตุของการก่อนหนีเกิน	0.01
- รายได้	ความสามารถในการชำระคืน	0.023
- สถานภาพการเป็นบุคลากร		0.01
- เพศ	การแก้ไขปัญหาที่หนีเกิน	0.008
- อายุ	ความสามารถในการชำระคืน	0.002
- สถานภาพการเป็นบุคลากร		0.01

พฤติกรรมการใช้จ่ายของสมาชิกมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

การศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์การตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด ใช้วิธีการทดสอบความสัมพันธ์ของพฤติกรรมค่าใช้จ่ายของสมาชิกกับการตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิก ซึ่งประกอบด้วยความสามารถในการก่อนนี้ มูลเหตุของการก่อนนี้ และการแก้ไขปัญหาก่อนนี้ โดยใช้สถิติทดสอบไคสแควร์ (Chi-Square) โดยผลวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.38

ตารางที่ 4.39 ความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมค่าใช้จ่ายกับการตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

พฤติกรรมค่าใช้จ่าย	การตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน					
	ความสามารถในการก่อนนี้		มูลเหตุของการก่อนนี้		การแก้ไขปัญหาก่อนนี้	
	χ^2	p	χ^2	p	χ^2	p
1) มีค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้ออาหาร / การบริโภค	5.277	0.260	18.080	0.113	20.393	0.060
2) มีค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้อเสื้อผ้า / เครื่องแต่งกาย	3.754	0.440	28.468	0.005**	27.269	0.007**
3) มีค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้อที่อยู่อาศัย / การใช้จ่ายสำหรับที่อยู่อาศัย เช่น ค่าเช่า ค่าผ่อนชำระที่อยู่อาศัย	5.102	0.277	13.340	0.345	11.895	0.454
4) มีค่าใช้จ่ายเพื่อสุขภาพและการรักษาโรค	6.282	0.179	14.984	0.242	7.482	0.824
5) มีค่าใช้จ่ายเพื่อการเดินทาง / การผ่อน	5.786	0.216	11.381	0.497	14.558	0.267

พฤติกรรมค่าใช้จ่าย	การตัดสินใจก่อนเห็นความสามารถในการชำระคืน					
	ความสามารถในการก่อหนี้		มูลเหตุของการก่อหนี้		การแก้ไขปัญหา ก่อนหนี้	
	χ^2	p	χ^2	p	χ^2	p
ชำระ หรือ การซื้อ ยานพาหนะ						
6) มีค่าใช้จ่ายในการ เลือกซื้อสินค้า ฟุ่มเฟือย / เครื่องมือ อำนวยความสะดวก เช่น โทรศัพท์มือถือ กล้องถ่ายรูป ทีวี เป็นต้น	1.955	0.744	13.823	0.312	6.831	0.869
7) มีค่าใช้จ่ายเพื่อ การศึกษาของตนเอง หรือของบุตรหลาน	4.203	0.379	19.050	0.087	9.742	0.639
8) มีค่าใช้จ่ายเพื่อการ ท่องเที่ยว / การ พักผ่อนหย่อนใจ เช่น การท่องเที่ยว ต่างประเทศ เป็นต้น	4.417	0.353	8.776	0.722	12.055	0.441
9) มีค่าใช้จ่ายเพื่อการ ลงทุน / การซื้อ กองทุน / การซื้อ ประกัน / ธุรกิจเสริม	2.651	0.618	17.125	0.145	4.446	0.974
10) มีค่าใช้จ่าย สำหรับบุคคลใน อุปการะ เช่น ค่า รักษาพยาบาล บิดา- มารดา ค่าเรียนพิเศษ บุตรหลาน เป็นต้น	19.613	0.001**	10.418	0.579	8.328	0.759

จากตารางที่ 3.39 พบว่า ค่าใช้จ่ายสำหรับบุคคลในอุปการะ เช่น ค่ารักษาพยาบาล บิดา-มารดา ค่าเรียนพิเศษบุตรหลาน เป็นต้น มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้อเสื้อผ้า / เครื่องแต่งกาย มีความสัมพันธ์กับมูลเหตุของการก่อก่อนนี้ และการแก้ไขปัญหาการก่อก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 นอกจากนี้ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจก่อก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ภาระหนี้สินของสมาชิกมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจก่อก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

การศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์การตัดสินใจก่อก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด ใช้วิธีการทดสอบความสัมพันธ์ของภาระหนี้สิน โดยใช้สถิติทดสอบไคสแควร์ Chi-Square ซึ่งภาระหนี้สินของสมาชิก ได้แก่ ภาระหนี้สินในปัจจุบัน ค่าใช้จ่ายในการชำระคืนต่อเดือน ระยะเวลาที่เป็นหนี้/ผ่อนชำระหนี้ และปริมาณแหล่งเงินกู้เพียงพอต่อความต้องการ ผลวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.40 - 4.61

ตารางที่ 4.40 ความสัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้สินในปัจจุบันกับความสามารถในการก่อก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ภาระหนี้สินในปัจจุบัน	สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี		รวม	χ^2	p
	เคย	ไม่เคย			
ไม่เกิน 200,000 บาท	33 (48.5%)	35 (51.5%)	68 (100.0%)	0.391	0.983
200,001 - 500,000 บาท	18 (50.0%)	18 (50.0%)	36 (100.0%)		
500,001 - 1,000,000 บาท	25 (52.1%)	23 (47.9%)	48 (100.0%)		
1,000,001 - 2,000,000 บาท	50 (51.5%)	47 (48.5%)	97 (100.0%)		

2,000,001 บาทขึ้นไป	73 (48.3%)	78 (51.7%)	151 (100.0%)
รวม	199 (49.8%)	201 (50.2%)	400 (100.0%)

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้สินในปัจจุบันกับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ภาระหนี้สินในปัจจุบันไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.41 ความสัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้สินในปัจจุบันกับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ภาระหนี้สินในปัจจุบัน	ขาดการวางแผนทางการเงินที่ดี	ความจำเป็นในการใช้จ่ายเร่งด่วน	หลงเชื่อในการโฆษณาหรือข้อเสนอพิเศษจากสถาบันการเงิน	ปัจจัยอื่น ๆ	รวม	χ^2	p
ไม่เกิน 200,000 บาท	50 (73.5%)	13 (19.1%)	2 (2.9%)	3 (4.4%)	68 (100.0%)		
200,001 - 500,000 บาท	23 (63.9%)	13 (36.1%)	0 (0.0%)	0 (0.0%)	36 (100.0%)		
500,001 - 1,000,000 บาท	38 (79.2%)	10 (20.8%)	0 (0.0%)	0 (0.0%)	48 (100.0%)	19.394	0.079
1,000,001 - 2,000,000 บาท	71 (73.2%)	21 (21.6%)	2 (2.1%)	3 (3.1%)	97 (100.0%)		
2,000,001 บาทขึ้นไป	91 (60.3%)	41 (27.2%)	8 (5.3%)	11 (7.3%)	151 (100.0%)		
รวม	273 (68.3%)	98 (24.5%)	12 (3.0%)	17 (4.3%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้สินในปัจจุบันกับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ภาระหนี้สินในปัจจุบันไม่มีความสัมพันธ์กับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.42 ความสัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้สินในปัจจุบันกับการแก้ไขปัญหาก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ภาระหนี้สินในปัจจุบัน	ขอปรับโครงสร้างหนี้กับสถาบันการเงิน	หยุดชำระหนี้ชั่วคราวเพื่อจัดการปัญหาการเงิน	หารายได้เสริมเพื่อเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้	ปัจจัยอื่น ๆ	รวม	χ^2	p
ไม่เกิน 200,000 บาท	10 (14.7%)	53 (77.9%)	3 (4.4%)	2 (2.9%)	68 (100.0%)	7.094	0.851
200,001 - 500,000 บาท	8 (22.2%)	27 (75.0%)	1 (2.8%)	0 (0.0%)	36 (100.0%)		
500,001 - 1,000,000 บาท	9 (18.8%)	34 (70.8%)	3 (6.3%)	2 (4.2%)	48 (100.0%)		
1,000,001 - 2,000,000 บาท	21 (21.6%)	72 (74.2%)	2 (2.1%)	2 (2.1%)	97 (100.0%)		
2,000,001 บาทขึ้นไป	30 (19.9%)	109 (72.2%)	10 (6.6%)	2 (1.3%)	151 (100.0%)		
รวม	78 (19.5%)	295 (73.8%)	19 (4.8%)	8 (2.0%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้สินในปัจจุบันของสมาชิกกับการแก้ไขปัญหาก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ภาระหนี้สินในปัจจุบันไม่มีความสัมพันธ์กับการแก้ไขปัญหาก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.43 ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้คืนต่อเดือนกับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้	เคย	ไม่เคย	รวม	χ^2	p
ไม่เกิน 5,000 บาท	32 (49.2%)	33 (50.8%)	65 (100.0%)	1.251	0.940
5,001 - 10,000 บาท	26 (52.0%)	24 (48.0%)	50 (100.0%)		
10,001 - 20,000 บาท	56 (50.5%)	55 (49.5%)	111 (100.0%)		
20,001 - 30,000 บาท	50 (45.9%)	59 (54.1%)	109 (100.0%)		
30,001 - 40,000 บาท	25 (53.2%)	22 (46.8%)	47 (100.0%)		
มากกว่า 40,001 บาท	10 (55.6%)	8 (44.4%)	18 (100.0%)		
รวม	199 (49.8%)	201 (50.2%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้คืนต่อเดือนกับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้คืนต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.44 ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้คืนต่อเดือนกับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้	ขาดการวางแผนทางการเงินที่ดี	ความจำเป็นในการใช้จ่ายเร่งด่วน	หลงเชื่อในการโฆษณาหรือข้อเสนอพิเศษจากสถาบันการเงิน		รวม	χ^2	p
			ปัจจัยอื่น ๆ				
ไม่เกิน 5,000 บาท	51	10	1	3	65		

ค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้	ขาดการวางแผนทางการเงินที่ดี	ความจำเป็นในการใช้จ่ายเร่งด่วน	หลงเชื่อในการโฆษณาหรือข้อเสนอพิเศษจากสถาบันการเงิน		รวม	χ^2	p
			ข้อเสนอพิเศษ	ปัจจัยอื่น ๆ			
	(78.5%)	(15.4%)	(1.5%)	(4.6%)	(100.0%)		
5,001 - 10,000 บาท	29 (58.0%)	19 (38.0%)	2 (4.0%)	0 (0.0%)	50 (100.0%)		
10,001 - 20,000 บาท	86 (77.5%)	22 (19.8%)	1 (0.9%)	2 (1.8%)	111 (100.0%)		
20,001 - 30,000 บาท	69 (63.3%)	27 (24.8%)	4 (3.7%)	9 (8.3%)	109 (100.0%)	29.115	0.016*
30,001 - 40,000 บาท	26 (55.3%)	16 (34.0%)	2 (4.3%)	3 (6.4%)	47 (100.0%)		
มากกว่า 40,001 บาท	12 (66.7%)	4 (22.2%)	2 (11.1%)	0 (0.0%)	18 (100.0%)		
รวม	273 (68.3%)	98 (24.5%)	12 (3.0%)	17 (4.3%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้กับเดือนเกิดของลูกหนี้เกินความสามารถในการชำระหนี้ พบว่า ค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้กับเดือนเกิดของลูกหนี้เกินความสามารถในการชำระหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.45 ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้กับการแก้ไขปัญหาเกินความสามารถในการชำระหนี้

ค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้	ขอปรับโครงสร้างหนี้กับสถาบันการเงิน	หยุดชำระหนี้ชั่วคราวเพื่อจัดการปัญหาการเงิน	หารายได้เสริมเพื่อเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้	ปัจจัยอื่น ๆ	รวม	χ^2	p

ค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้	ขอปรับโครงสร้างหนี้กับสถาบันการเงิน	หยุดชำระหนี้ชั่วคราวเพื่อจัดการปัญหาการเงิน	หารายได้เสริมเพื่อเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้	ปัจจัยอื่น ๆ	รวม	χ^2	p		
5,001 - 10,000 บาท	7 (14.0%)	40 (80.0%)	3 (6.0%)	0 (0.0%)	50 (100.0%)	12.011	0.678		
10,001 - 20,000 บาท	19 (17.1%)	86 (77.5%)	4 (3.6%)	2 (1.8%)	111 (100.0%)				
20,001 - 30,000 บาท	27 (24.8%)	76 (69.7%)	4 (3.7%)	2 (1.8%)	109 (100.0%)				
30,001 - 40,000 บาท	9 (19.1%)	33 (70.2%)	4 (8.5%)	1 (2.1%)	47 (100.0%)				
มากกว่า 40,001 บาท	6 (33.3%)	11 (61.1%)	0 (0.0%)	1 (5.6%)	18 (100.0%)				
รวม	78 (19.5%)	295 (73.8%)	19 (4.8%)	8 (2.0%)	400 (100.0%)				

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้คืนต่อเดือนของสมาชิกกับการแก้ไขปัญหาหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้คืนต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับการแก้ไขปัญหาหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.46 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาที่ผ่อนชำระหนี้กับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ระยะเวลาที่ผ่อนชำระหนี้	เคย	ไม่เคย	รวม	χ^2	p
ไม่เกิน 1 ปี	14 (53.8%)	12 (46.2%)	26 (100.0%)		
1 - 5 ปี	15 (40.5%)	22 (59.5%)	37 (100.0%)		

ระยะเวลาที่ผ่อนชำระหนี้	เคย	ไม่เคย	รวม	χ^2	p
6 - 10 ปี	22 (46.8%)	25 (53.2%)	47 (100.0%)		
11 - 15 ปี	39 (59.1%)	27 (40.9%)	66 (100.0%)		
16 - 20 ปี	56 (46.7%)	64 (53.3%)	120 (100.0%)	4.413	0.492
มากกว่า 20 ปี ขึ้นไป	53 (51.0%)	51 (49.0%)	104 (100.0%)		
รวม	199 (49.8%)	201 (50.2%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระยะเวลาที่ผ่อนชำระหนี้กับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ระยะเวลาที่ผ่อนชำระหนี้ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.47 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาที่ผ่อนชำระหนี้กับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ระยะเวลาที่ผ่อนชำระหนี้	หลงเชื่อในการโฆษณาหรือข้อเสนอพิเศษจากสถาบันการเงิน				รวม	χ^2	p
	ขาดการวางแผนทางการเงินที่ดี	ความจำเป็นในการใช้จ่ายเร่งด่วน	ข้อเสนอพิเศษจากสถาบันการเงิน	ปัจจัยอื่น ๆ			
ไม่เกิน 1 ปี	20 (76.9%)	4 (15.4%)	1 (3.8%)	1 (3.8%)	26 (100.0%)		
1 - 5 ปี	24 (64.9%)	10 (27.0%)	1 (2.7%)	2 (5.4%)	37 (100.0%)	3.633	0.999
6 - 10 ปี	30 (63.8%)	14 (29.8%)	1 (2.1%)	2 (4.3%)	47 (100.0%)		
11 - 15 ปี	44	17	3	2	66		

ระยะเวลาที่ผ่อนชำระหนี้	ขาดการวางแผนทางการเงินที่ดี	ความจำเป็นในการใช้จ่ายเร่งด่วน	หลงเชื่อในการโฆษณาหรือข้อเสนอพิเศษจากสถาบันการเงิน		รวม	χ^2	p
			ข้อเสนอพิเศษ	ปัจจัยอื่น ๆ			
16 - 20 ปี	(66.7%)	(25.8%)	(4.5%)	(3.0%)	(100.0%)		
	82	30	3	5	120		
มากกว่า 20 ปี ขึ้นไป	(68.3%)	(25.0%)	(2.5%)	(4.2%)	(100.0%)		
	73	23	3	5	104		
รวม	(70.2%)	(22.1%)	(2.9%)	(4.8%)	(100.0%)		
	273	98	12	17	400		
	(68.3%)	(24.5%)	(3.0%)	(4.3%)	(100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาที่ผ่อนชำระหนี้กับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ระยะเวลาที่ผ่อนชำระหนี้ไม่มีความสัมพันธ์กับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.48 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาที่ผ่อนชำระหนี้กับการแก้ไขปัญหาหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ระยะเวลาที่ผ่อนชำระหนี้	ขอปรับโครงสร้างหนี้กับสถาบันการเงิน	หยุดชำระหนี้ชั่วคราวเพื่อจัดการปัญหาการเงิน	หารายได้เสริมเพื่อเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้		รวม	χ^2	p
			หารายได้เสริมเพื่อเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้	ปัจจัยอื่น ๆ			
ไม่เกิน 1 ปี	4	20	0	2	26		
	(15.4%)	(76.9%)	(0.0%)	(7.7%)	(100.0%)		
1 - 5 ปี	6	28	3	0	37		
	(16.2%)	(75.7%)	(8.1%)	(0.0%)	(100.0%)	15.864	0.391
6 - 10 ปี	11	30	5	1	47		
	(23.4%)	(63.8%)	(10.6%)	(2.1%)	(100.0%)		
11 - 15 ปี	16	47	2	1	66		
	(24.2%)	(71.2%)	(3.0%)	(1.5%)	(100.0%)		

ระยะเวลาที่ผ่อนชำระหนี้	ขอปรับโครงสร้างหนี้กับสถาบันการเงิน	หยุดชำระหนี้ชั่วคราวเพื่อจัดการปัญหาการเงิน	หารายได้เสริมเพื่อเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้	ปัจจัยอื่น ๆ	รวม	χ^2	p
16 - 20 ปี	24 (20.0%)	87 (72.5%)	6 (5.0%)	3 (2.5%)	120 (100.0%)		
มากกว่า 20 ปีขึ้นไป	17 (16.3%)	83 (79.8%)	3 (2.9%)	1 (1.0%)	104 (100.0%)		
รวม	78 (19.5%)	295 (73.8%)	19 (4.8%)	8 (2.0%)	400 (100.0%)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาที่ผ่อนชำระหนี้ของสมาชิกกับการแก้ไขปัญหาหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ระยะเวลาที่ผ่อนชำระหนี้ไม่มีความสัมพันธ์กับการแก้ไขปัญหาหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.49 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณแหล่งเงินกู้เพียงพอต่อความต้องการกับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ปริมาณแหล่งเงินกู้	เคย	ไม่เคย	รวม	χ^2	p
เพียงพอ	14 (53.8%)	12 (46.2%)	26 (100.0%)		
ไม่เพียงพอ	15 (40.5%)	22 (59.5%)	37 (100.0%)	2.950	0.086
รวม	199 (49.8%)	201 (50.2%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ปริมาณแหล่งเงินกู้เพียงพอต่อความต้องการกับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ปริมาณแหล่งเงินกู้เพียงพอต่อความต้องการไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.50 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณแหล่งเงินกู้เพียงพอต่อความต้องการกับมูลเหตุของการก่อก่อนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ปริมาณแหล่งเงินกู้	ขาดการวางแผนทางการเงินที่ดี	ความจำเป็นในการใช้จ่ายเร่งด่วน	หลงเชื่อในการโฆษณาหรือข้อเสนอพิเศษจากสถาบันการเงิน		รวม	χ^2	p
			ปัจจัยอื่น ๆ				
เพียงพอ	220 (68.3%)	81 (25.2%)	10 (3.1%)	11 (3.4%)	322 (100.0%)		
ไม่เพียงพอ	53 (67.9%)	17 (21.8%)	2 (2.6%)	6 (7.7%)	78 (100.0%)	3.054	0.383
รวม	273 (68.3%)	98 (24.5%)	12 (3.0%)	17 (4.3%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณแหล่งเงินกู้เพียงพอต่อความต้องการกับมูลเหตุของการก่อก่อนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ปริมาณแหล่งเงินกู้เพียงพอต่อความต้องการไม่มีความสัมพันธ์กับมูลเหตุของการก่อก่อนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.51 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณแหล่งเงินกู้เพียงพอต่อความต้องการกับการแก้ไขปัญหา ก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ปริมาณแหล่งเงินกู้	ขอปรับโครงสร้างหนี้กับสถาบันการเงิน	หยุดชำระหนี้ชั่วคราวเพื่อจัดการปัญหาการเงิน	หารายได้เสริมเพื่อเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้		รวม	χ^2	p
			ปัจจัยอื่น ๆ				
เพียงพอ	64 (19.9%)	240 (74.5%)	12 (3.7%)	6 (1.9%)	322 (100.0%)		
ไม่เพียงพอ	14 (17.9%)	55 (70.5%)	7 (9.0%)	2 (2.6%)	78 (100.0%)	4.052	0.256
รวม	78 (19.5%)	295 (73.8%)	19 (4.8%)	8 (2.0%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณแหล่งเงินกู้เพียงพอต่อความต้องการของสมาชิกกับการแก้ไขปัญหาที่เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ปริมาณแหล่งเงินกู้เพียงพอต่อความต้องการไม่มีความสัมพันธ์กับการแก้ไขปัญหาที่เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.52 ความสัมพันธ์ระหว่างภาวะในการผ่อนชำระหนี้สินต่อเดือนกับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ภาวะในการผ่อนชำระหนี้สินต่อเดือน	ภาวะในการผ่อนชำระหนี้สินต่อเดือน		รวม	χ^2	p
	เคย	ไม่เคย			
อยู่ในอัตราที่สูง	20 (47.6%)	22 (52.4%)	42 (100.0%)	2.948	0.229
อยู่ในอัตราที่พอดี	100 (54.3%)	84 (45.7%)	184 (100.0%)		
อยู่ในอัตราที่ต่ำ	79 (45.4%)	95 (54.6%)	174 (100.0%)		
รวม	199 (49.8%)	201 (50.2%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างภาวะในการผ่อนชำระหนี้สินต่อเดือนกับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ภาวะในการผ่อนชำระหนี้สินต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.53 ความสัมพันธ์ระหว่างภาวะในการผ่อนชำระหนี้สินต่อเดือนกับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ภาวะในการผ่อนชำระหนี้สินต่อเดือน	ขาดการวางแผนทางการเงินที่ดี	ความจำเป็นในการใช้จ่ายเร่งด่วน	หลงเชื่อในการโฆษณาหรือข้อเสนอพิเศษจากสถาบันการเงิน		ปัจจัยอื่น ๆ	รวม	χ^2	p
			โฆษณารหรือข้อเสนอพิเศษจากสถาบันการเงิน	ปัจจัยอื่น ๆ				
อยู่ในอัตราที่สูง	29 (69.0%)	10 (23.8%)	3 (7.1%)	0 (0.0%)	42 (100.0%)			

ภาวะในการผ่อนชำระหนี้สินต่อเดือน	ขาดการวางแผนทางการเงินที่ดี	ความจำเป็นในการใช้จ่ายเร่งด่วน	หลงเชื่อในการโฆษณาหรือข้อเสนอพิเศษจากสถาบันการเงิน		รวม	χ^2	p
			โทษณาหรือข้อเสนอพิเศษจากสถาบันการเงิน	ปัจจัยอื่น ๆ			
อยู่ในอัตราที่พอดี	127 (69.0%)	45 (24.5%)	5 (2.7%)	7 (3.8%)	184 (100.0%)	5.583	0.471
อยู่ในอัตราที่ต่ำ	117 (67.2%)	43 (24.7%)	4 (2.3%)	10 (5.7%)	174 (100.0%)		
รวม	273 (68.3%)	98 (24.5%)	12 (3.0%)	17 (4.3%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างภาวะในการผ่อนชำระหนี้สินต่อเดือนกับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ภาวะในการผ่อนชำระหนี้สินต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.54 ความสัมพันธ์ระหว่างภาวะในการผ่อนชำระหนี้สินต่อเดือนกับการแก้ไขปัญหาหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ภาวะในการผ่อนชำระหนี้สินต่อเดือน	ขอปรับโครงสร้างหนี้กับสถาบันการเงิน	หยุดชำระหนี้ชั่วคราวเพื่อจัดการปัญหาการเงิน	หารายได้เสริมเพื่อเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้	ปัจจัยอื่น ๆ	รวม	χ^2	p
อยู่ในอัตราที่พอดี	41 (22.3%)	135 (73.4%)	5 (2.7%)	3 (1.6%)	184 (100.0%)	13.351	0.038*
อยู่ในอัตราที่ต่ำ	32 (18.4%)	127 (73.0%)	13 (7.5%)	2 (1.1%)	174 (100.0%)		
รวม	78 (19.5%)	295 (73.8%)	19 (4.8%)	8 (2.0%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างภาระในการผ่อนชำระหนี้สินต่อเดือนกับการแก้ไขปัญหาค่าหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ภาระในการผ่อนชำระหนี้สินต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการแก้ไขปัญหาค่าหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.55 ความสัมพันธ์ระหว่างความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ยกับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ความเหมาะสมของ อัตราดอกเบี้ย	เคย	ไม่เคย	รวม	χ^2	p
เหมาะสม	135 (49.5%)	138 (50.5%)	273 (100.0%)	0.031	0.861
ไม่เหมาะสม	64 (50.4%)	63 (49.6%)	127 (100.0%)		
รวม	199 (49.8%)	201 (50.2%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างภาระในการผ่อนชำระหนี้สินต่อเดือนกับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ยไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.56 ความสัมพันธ์ระหว่างความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ยกับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ความเหมาะสมของ อัตราดอกเบี้ย	ขาดการ วางแผนทาง การเงินที่ดี	ความจำเป็นใน การใช้จ่าย เร่งด่วน	หลงเชื่อในการ โฆษณาหรือ ข้อเสนอพิเศษ จากสถาบัน การเงิน		รวม	χ^2	p
			ปัจจัยอื่น ๆ				
เหมาะสม	185 (67.8%)	73 (26.7%)	6 (2.2%)	9 (3.3%)	273 (100.0%)	5.473	0.140
ไม่เหมาะสม	88 (69.3%)	25 (19.7%)	6 (4.7%)	8 (6.3%)	127 (100.0%)		

	273	98	12	17	400
รวม	(68.3%)	(24.5%)	(3.0%)	(4.3%)	(100.0%)

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ยกับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ยไม่มีความสัมพันธ์กับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.57 ความสัมพันธ์ระหว่างความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ยกับการแก้ไขปัญหาก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ย	ขอปรับโครงสร้างหนี้กับสถาบันการเงิน	หยุดชำระหนี้ชั่วคราวเพื่อจัดการปัญหาการเงิน	หารายได้เสริมเพื่อเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้	ปัจจัยอื่น ๆ	รวม	χ^2	p
เหมาะสม	55 (20.1%)	200 (73.3%)	11 (4.0%)	7 (2.6%)	273 (100.0%)		
ไม่เหมาะสม	23 (18.1%)	95 (74.8%)	8 (6.3%)	1 (0.8%)	127 (100.0%)	2.521	0.472
รวม	78 (19.5%)	295 (73.8%)	19 (4.8%)	8 (2.0%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างการขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินกับการแก้ไขปัญหาก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า ความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ยไม่มีความสัมพันธ์กับการแก้ไขปัญหาก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.58 ความสัมพันธ์ระหว่างการขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินกับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

การขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน	เคย	ไม่เคย	รวม	χ^2	p
ไม่ยาก	41 (43.6%)	53 (56.4%)	94 (100.0%)	1.849	0.174

การขออนุมัติกู้ยืมเงิน จากสถาบันการเงิน	เคย	ไม่เคย	รวม	χ^2	p
ยาก	158 (51.6%)	148 (48.4%)	306 (100.0%)		
รวม	199 (49.8%)	201 (50.2%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างการขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินกับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า การขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.59 ความสัมพันธ์ระหว่างการขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินกับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

การขออนุมัติกู้ยืม เงินจากสถาบัน การเงิน	ขาดการ วางแผนทาง การเงินที่ดี	หลงเชื่อในการ โฆษณาหรือ ข้อเสนอพิเศษ จากสถาบัน การเงิน			รวม	χ^2	p
		ความจำเป็นใน การใช้จ่าย เร่งด่วน	ปัจจัยอื่น ๆ				
ไม่ยาก	61 (64.9%)	24 (25.5%)	4 (4.3%)	5 (5.3%)	94 (100.0%)		
ยาก	212 (69.3%)	74 (24.2%)	8 (2.6%)	12 (3.9%)	306 (100.0%)	1.232	0.745
รวม	273 (68.3%)	98 (24.5%)	12 (3.0%)	17 (4.3%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างการขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินกับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า การขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินไม่มีความสัมพันธ์กับมูลเหตุของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.60 ความสัมพันธ์ระหว่างการขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินกับการแก้ไขปัญหาที่เกินความสามารถในการชำระคืน

การขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน	ขอปรับโครงสร้างหนี้กับสถาบันการเงิน	หยุดชำระหนี้ชั่วคราวเพื่อจัดการปัญหาการเงิน	หารายได้เสริมเพื่อเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้	ปัจจัยอื่น ๆ	รวม	χ^2	p
ไม่ยาก	22 (23.4%)	63 (67.0%)	6 (6.4%)	3 (3.2%)	94 (100.0%)	3.277	0.351
	56 (18.3%)	232 (75.8%)	13 (4.2%)	5 (1.6%)	306 (100.0%)		
รวม	78 (19.5%)	295 (73.8%)	19 (4.8%)	8 (2.0%)	400 (100.0%)		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างการขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินกับการแก้ไขปัญหาที่เกินความสามารถในการชำระคืน พบว่า การขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินไม่มีความสัมพันธ์กับการแก้ไขปัญหาที่เกินความสามารถในการชำระคืน

ตารางที่ 4.61 สรุปความสัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้สินกับการตัดสินใจที่เกินความสามารถในการชำระคืน

ภาระหนี้สิน	การตัดสินใจที่เกินความสามารถในการชำระคืน	ระดับความสำคัญทางสถิติ
-	ความสามารถในการก่อก่อนเกินความสามารถในการชำระคืน	-
ค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้คืนต่อเดือน	มูลเหตุของการก่อก่อนเกินความสามารถในการชำระคืน	0.016
ภาระในการผ่อนชำระหนี้คืนต่อเดือน	การแก้ไขปัญหาที่เกินความสามารถในการชำระคืน	0.038

4. ความคิดเห็นเพิ่มเติมหรือข้อเสนอแนะ

ตารางที่ 4.62 ปัญหาและอุปสรรคจากการก่อหนี้

ปัญหาและอุปสรรคจากการก่อหนี้	จำนวนคน
1. รายจ่ายมากกว่ารายได้ ค่าใช้จ่ายประจำเดือนสูงกว่ารายได้ที่ได้รับ ซึ่งทำให้เกิดปัญหาทางการเงิน และอาจต้องกู้ยืมเงินเพื่อปิดช่องว่างทางการเงิน	58
2. หนี้สินจากบัตรเครดิต เป็นหนี้ที่เกิดจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ซึ่งมักมีดอกเบี้ยสูง ถ้าไม่ชำระ ในระยะเวลาที่กำหนด จะทำให้หนี้สินเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว	37
3. เงินเดือนเหลือไม่พอใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน มีรายได้ประจำ แต่เงินที่เหลือหลังจากจ่ายค่าใช้จ่ายพื้นฐานไม่เพียงพอต่อการดำรงชีวิต ทำให้เกิดความเครียดทางการเงิน	34
4. มีหนี้สินล้นพ้นตัว มีหนี้สินมากเกินไปที่จะสามารถชำระได้	22
5. รายจ่ายที่ไม่คาดคิด ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นอย่างไม่คาดคิด เช่น ค่าซ่อมรถ หรือค่ารักษาพยาบาล ซึ่งอาจทำให้การวางแผนการเงินมีปัญหา	19
6. ติตการเข้าสังคม การทานอาหารนอกบ้านหรือการกินเลี้ยงสังสรรค์ อาจส่งผลให้เกิดการใช้จ่ายเกินตัว	13
7. มีภาระพึ่งพิง มีสมาชิกในครอบครัวที่ต้องดูแล เช่น บุตรหรือผู้สูงอายุ ทำให้ต้องมีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมและอาจเป็นภาระทางการเงิน	9
8. ไม่สามารถกู้เพิ่มได้ ไม่สามารถขอสินเชื่อเพิ่มเติมได้ เนื่องจากมีหนี้สินมากเกินไป ทำให้มีความยากลำบากในการจัดการปัญหาทางการเงิน	8

ปัญหาและอุปสรรคจากการก่อหนี้	จำนวนคน
9. ค่าครองชีพสูง ค่าใช้จ่ายในการดำรงชีวิตสูงขึ้น ทำให้เงินที่ใช้ในการซื้อของจำเป็นเพิ่มขึ้น ซึ่งทำให้การบริหารการเงินยากขึ้น	8
10. ดอกเบี้ยสูงจากหนี้ในระบบ การกู้ยืมจากแหล่งเงินกู้ในระบบที่มีอัตราดอกเบี้ยสูง ทำให้ต้องใช้เงินมากขึ้นในการชำระหนี้ ซึ่งอาจส่งผลให้มีหนี้สินมากขึ้นในระยะยาว	5
รวม	213

ตารางที่ 4.63 ข้อเสนอแนะของการก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิก

ข้อเสนอแนะ	จำนวนคน
1. การลดดอกเบี้ยเงินกู้ เสนอให้ลดดอกเบี้ยเพื่อช่วยผู้กู้	47
2. การขยายงวดผ่อนชำระ เสนอให้มีการขยายระยะเวลาการผ่อนชำระ	35
3. การพักชำระหนี้ ให้เวลาผู้กู้ในการพักชำระหนี้ในช่วงที่มีปัญหา	27
4. การให้ความรู้วางแผนการใช้จ่าย เสนอให้มีการจัดอบรมหรือให้ข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนการเงิน	12
5. การปรับโครงสร้างหนี้ การปรับโครงสร้างหนี้เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ของผู้กู้	10
6. การสร้างวินัยทางการเงิน เสนอให้มีการส่งเสริมให้คนมีวินัยในการใช้จ่าย	9
7. ช่วยเหลือผู้ค้าประกันที่มีปัญหา ให้ความช่วยเหลือผู้ที่มีปัญหาการค้าประกัน	6
8. การให้ความช่วยเหลือทางการเงิน การให้ทุนหรือสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ที่มีปัญหาทางการเงิน	4
9. สร้างโอกาสให้ลงทุน	3

ข้อเสนอแนะ	จำนวนคน
ให้โอกาสผู้มีปัญหาการเงินสามารถลงทุนเพื่อสร้างรายได้ใหม่	
10. การปรับปรุงการบริการ	3
เสนอให้มีการพัฒนาคุณภาพการบริการที่เกี่ยวข้องกับการเงิน	
รวม	156



บทที่ 5

สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษา เรื่อง การตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมการใช้จ่าย และภาระหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด 2) ศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมการใช้จ่าย และภาระหนี้สิน ต่อการตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด 3) เสนอแนวทางในการแก้ไขปัญหาการตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey research) ใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด จำนวน 400 คน โดยใช้การเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบอย่างง่าย เป็นการเลือกกลุ่มตัวอย่างจากผู้ที่มีครใจเข้าร่วม ใช้โปรแกรมสำเร็จรูปในการวิเคราะห์ ข้อมูลทางสถิติ โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) และสถิติทดสอบไคสแควร์ (Chi Square)

1. สรุปการศึกษา

1.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 30 – 40 ปี สถานภาพสมรส มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีรายได้ต่อเดือน 15,000 – 30,000 บาท ลักษณะที่อยู่อาศัย คือ บ้านตนเอง ไม่มีบุตร สถานภาพเป็นข้าราชการครู

1.2 พฤติกรรมการใช้จ่ายของสมาชิก

ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้จ่ายของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการใช้จ่าย คือ อันดับ 1 ค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้ออาหาร / การบริโภค อยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ย 3.86 อันดับ 2 คือ ค่าใช้จ่ายเพื่อการเดินทาง / การผ่อนชำระ หรือ การซื้อ อยู่ในระดับปานกลาง โดยมีค่าเฉลี่ย 3.25 อันดับ 3 คือ ค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้อเสื้อผ้า / เครื่องแต่งกาย อยู่ในระดับปานกลาง โดยมีค่าเฉลี่ย 2.98 อันดับ 4 คือ ค่าใช้จ่ายสำหรับบุคคลในอุปการะ เช่น ค่ารักษาพยาบาล บิดา-มารดา ค่าเรียนพิเศษบุตรหลาน เป็นต้น อยู่ในระดับปานกลาง โดยมีค่าเฉลี่ย 2.91 อันดับ 5 คือ ค่าใช้จ่ายเพื่อสุขภาพและการรักษาโรค อยู่ในระดับปานกลาง โดยมีค่าเฉลี่ย 2.80 อันดับ 6 คือ ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาของตนเอง หรือของบุตรหลาน อยู่ในระดับปานกลาง โดยมีค่าเฉลี่ย 2.78 อันดับ 7 คือ ค่าใช้จ่ายเพื่อการท่องเที่ยว / การพักผ่อนหย่อนใจ เช่น การท่องเที่ยวต่างประเทศ เป็นต้น อยู่ในระดับน้อย โดยมีค่าเฉลี่ย 2.45 อันดับ 8 คือ ค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้อที่อยู่อาศัย / การใช้จ่ายสำหรับที่อยู่อาศัย เช่น ค่าเช่า ค่าผ่อนชำระที่อยู่อาศัย อยู่ในระดับน้อย โดยมีค่าเฉลี่ย 2.44 อันดับ 9 คือ ค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้อสินค้าฟุ่มเฟือย / เครื่องมืออำนวยความสะดวก เช่น โทรศัพท์มือถือ กล้องถ่ายรูป ทีวี เป็นอยู่ในระดับน้อย โดยมีค่าเฉลี่ย 2.40 อันดับ 10 คือ ค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุน / การซื้อกองทุน / การซื้อประกัน / ธุรกิจเสริม อยู่ในระดับน้อย โดยมีค่าเฉลี่ย 2.30

1.3 ภาระหนี้สิน

ผลการวิเคราะห์ภาระหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 400 คน มีภาระหนี้สิน 2,000,001 บาทขึ้นไป และประเภทของแหล่งเงินทุนส่วนใหญ่กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด มีระดับผ่อนชำระคืนต่อเดือนอยู่ที่ จำนวน 10,001 – 20,000 บาท ระยะเวลาของภาระหนี้ผ่อนชำระคืนภายใน 16 – 20 ปี ประเภทสินเชื่อกู้ยืมที่สมาชิกกลุ่มตัวอย่างเลือกคือ สินเชื่อส่วนบุคคลเอนกประสงค์ สมาชิกกลุ่มตัวอย่างมีความเห็นว่า ปริมาณของแหล่งเงินกู้เพียงพอต่อความต้องการแล้ว และวัตถุประสงค์เพื่อบริโภคใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน อัตราการผ่อนชำระหนี้สินอยู่ในอัตราที่พอดี ซึ่งมีความเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันมีความเหมาะสม และการขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินนั้นไม่ยาก และจากการเก็บข้อมูลทำให้ทราบถึงปัญหาต่าง ๆ ได้แก่ เงินเหลือไม่พอใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน เนื่องจากรายจ่ายมากกว่า รายได้ และมีหนี้สินล้นพ้นตัวมาจากบัตรเครดิต และหนี้นอกระบบ

1.4 การหาความสัมพันธ์ของข้อมูลส่วนบุคคล พฤติกรรมการใช้จ่าย และภาระหนี้สินกับการตัดสินใจก่อนหนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด มีดังนี้

การหาความสัมพันธ์ของข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ ลักษณะที่อยู่อาศัย จำนวนบุตร สถานภาพการเป็นบุคลากร พบว่า

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศของสมาชิกกับความสามารถในการก่อหนี้ มูลเหตุของการก่อหนี้การแก้ไขปัญหาหลังจากก่อหนี้ พบว่า ข้อมูลส่วนบุคคลด้านเพศไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อหนี้ แต่มีความสัมพันธ์กับมูลเหตุของการก่อหนี้และการแก้ไขปัญหาหลังจากก่อหนี้

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุของสมาชิกกับความสามารถในการก่อหนี้ มูลเหตุของการก่อหนี้การแก้ไขปัญหาหลังจากก่อหนี้ พบว่า ข้อมูลส่วนบุคคลด้านอายุไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อหนี้ แต่มีความสัมพันธ์กับมูลเหตุของการก่อหนี้และการแก้ไขปัญหาหลังจากก่อหนี้

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของสมาชิกกับความสามารถในการก่อหนี้ มูลเหตุของการก่อหนี้การแก้ไขปัญหาหลังจากก่อหนี้ พบว่า ข้อมูลส่วนบุคคลด้านรายได้ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อหนี้ และการแก้ไขปัญหาหลังจากก่อหนี้ แต่มีความสัมพันธ์กับสาเหตุที่ทำให้ตัดสินใจก่อหนี้

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพบุคลากรของสมาชิกกับความสามารถในการก่อหนี้ มูลเหตุของการก่อหนี้การแก้ไขปัญหาหลังจากก่อหนี้ พบว่า ข้อมูลส่วนบุคคลด้านสถานภาพบุคลากรไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อหนี้ แต่มีความสัมพันธ์กับมูลเหตุของการก่อหนี้และการแก้ไขปัญหาหลังจากก่อหนี้

การหาความสัมพันธ์ของพฤติกรรมการใช้จ่าย พบว่า

1 ความสามารถในการก่อหนี้ พบว่า ปัจจัยด้านสังคม เรื่องค่าใช้จ่ายสำหรับบุคคลในอุปการะ เช่น ค่ารักษาพยาบาล บิดา-มารดา ค่าเรียนพิเศษบุตรหลาน เป็นต้น มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน ในความสามารถในการก่อหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

2 มูลเหตุของการก่อหนี้ พบว่า ปัจจัยด้านสังคม เรื่องค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้อเสื้อผ้า / เครื่องแต่งกาย มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืนในมูลเหตุของการก่อหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

3 การแก้ไขปัญหาลังกงก่อก่อนนี้ พบว่า ปัจจัยด้านสังคม เรื่องค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้อเสื้อผ้า / เครื่องแต่งกาย มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนในการแก้ไขปัญหาลังกงก่อก่อนนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

การหาความสัมพันธ์ของภาระหนี้สิน ได้แก่ ภาระหนี้สินในปัจจุบัน ค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ระยะเวลาที่เป็นหนี้/ผ่อนชำระหนี้ ความเพียงพอของปริมาณแหล่งเงินกู้ ภาระในการผ่อนหนี้สินต่อเดือน ความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ย และการขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน พบว่า

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้สินในปัจจุบันของสมาชิกกับความสามารถในการก่อหนี้ มูลเหตุของการก่อหนี้การแก้ไขปัญหาลังกงก่อก่อนนี้ พบว่า ภาระหนี้สินในปัจจุบัน ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อหนี้ มูลเหตุของการก่อหนี้และการแก้ไขปัญหาลังกงก่อก่อนนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ของสมาชิกกับความสามารถในการก่อหนี้ มูลเหตุของการก่อหนี้การแก้ไขปัญหาลังกงก่อก่อนนี้ พบว่า ค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อหนี้ และการแก้ไขปัญหาลังกงก่อก่อนนี้ แต่มีความสัมพันธ์กับมูลเหตุของการก่อหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาที่เป็นหนี้/ผ่อนชำระหนี้ของสมาชิกกับความสามารถในการก่อหนี้ มูลเหตุของการก่อหนี้การแก้ไขปัญหาลังกงก่อก่อนนี้ พบว่า ระยะเวลาที่เป็นหนี้/ผ่อนชำระหนี้ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อหนี้ มูลเหตุของการก่อหนี้และการแก้ไขปัญหาลังกงก่อก่อนนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างความเพียงพอของปริมาณแหล่งเงินกู้กับความสามารถในการก่อหนี้ มูลเหตุของการก่อหนี้การแก้ไขปัญหาลังกงก่อก่อนนี้ พบว่า ความเพียงพอของปริมาณแหล่งเงินกู้ ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อหนี้ มูลเหตุของการก่อหนี้และการแก้ไขปัญหาลังกงก่อก่อนนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างภาระในการผ่อนหนี้สินต่อเดือนของสมาชิกกับความสามารถในการก่อหนี้ มูลเหตุของการก่อหนี้การแก้ไขปัญหาลังกงก่อก่อนนี้ พบว่า ภาระในการผ่อนหนี้สินต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อหนี้ มูลเหตุของการก่อหนี้แต่มีความสัมพันธ์กับการแก้ไขปัญหาลังกงก่อก่อนนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ยกับความสามารถในการก่อหนี้ มูลเหตุของการก่อหนี้การแก้ไขปัญหาลังกงก่อก่อนนี้ พบว่า ความเหมาะสมของอัตรา

ดอกเบีย้ ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อหนี้ มูลเหตุของการก่อหนี้และการแก้ไขปัญหาหลังจากก่อหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างการขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินกับความสามารถในการก่อหนี้ มูลเหตุของการก่อหนี้การแก้ไขปัญหาลังก่อหนี้ พบว่า การขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อหนี้ มูลเหตุของการก่อหนี้และการแก้ไขปัญหาลังก่อหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

1.5 ความคิดเห็นเพิ่มเติมหรือข้อเสนอแนะ

1.5.1 ปัญหาและอุปสรรคจากการก่อหนี้ 3 อันดับแรก ได้แก่

1. รายจ่ายมากกว่ารายได้ การมีรายจ่ายมากกว่ารายได้ อาจเนื่องมาจากมีภาระที่ต้องดูแล มีหนี้สินล้นพ้นตัว มีรายได้ไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายที่ต้องรับผิดชอบ และขาดการวางแผนการเงินที่ดีจนก่อให้เกิดหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

2. หนี้สินจากบัตรเครดิต อาจเกิดจากการซื้อสินค้าหรือบริการที่เกินกว่ารายได้ที่มีอยู่ ซึ่งทำให้ไม่สามารถชำระเงินคืนได้ครบถ้วนตามใบแจ้งหนี้ บางคนอาจใช้บัตรเครดิตเพื่อหมุนเงินในการชำระหนี้สินอื่นๆ เช่น ผ่อนชำระสินเชื่อส่วนบุคคลหรือการใช้จ่ายที่จำเป็น ซึ่งสามารถทำให้หนี้สินบานปลาย หลายคนเลือกชำระเฉพาะขั้นต่ำที่ระบุในใบแจ้งหนี้ ซึ่งจะทำให้ยอดหนี้คงเหลือยังคงสะสมและก่อให้เกิดดอกเบีย้จำนวนมากในเดือนถัดๆ ไป ดอกเบีย้ที่เกิดจากการชำระคืนไม่ครบเต็มจำนวนจะสะสมเรื่อย ๆ ทำให้อยอดหนี้เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว ส่งผลให้เป็นการเพิ่มภาระทางการเงินในอนาคต ผู้ที่ไม่สามารถชำระหนี้บัตรเครดิตอาจต้องกู้ยืมเงินเพิ่มเติมหรือใช้บัตรเครดิตอื่นๆ เพื่อหมุนเงิน ซึ่งทำให้หนี้สินสะสมเพิ่มขึ้นและทำให้ยากต่อการหลุดพ้นจากวัฏจักรหนี้

3. เงินเดือนเหลือไม่พอใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน หลายคนมีค่าใช้จ่ายที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้น เช่น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสุขภาพ การซ่อมแซมบ้าน หรือการชำระหนี้ที่มากขึ้น ซึ่งทำให้เงินเดือนที่มีอยู่ไม่พอสำหรับใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน จึงส่งผลให้รายได้จากงานหรือเงินเดือนอาจไม่เพียงพอที่จะครอบคลุมค่าครองชีพ โดยเฉพาะในสถานการณ์ที่ค่าครองชีพสูงขึ้น เช่น ค่าผ่อนบ้าน ค่าขนส่ง และค่าสินค้าในชีวิตประจำวัน เมื่อเงินเดือนไม่พอใช้ หลายคนต้องหันไปพึ่งสินเชื่อหรือการใช้บัตรเครดิตเพื่อต่อชีวิต ทำให้หนี้สินสะสมเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ ซึ่งยิ่งทำให้ปัญหาทางการเงินซับซ้อนขึ้น

1.5.2 ข้อเสนอแนะของสมาชิก 3 อันดับแรก ได้แก่

1. การลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ การลดอัตราดอกเบี้ยจะทำให้ผู้กู้จ่ายดอกเบี้ยน้อยลง ซึ่งช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายรายเดือนและทำให้การชำระหนี้เป็นไปได้ง่ายขึ้น เมื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำลง ผู้คนมักจะยินดีที่จะกู้ยืมเพื่อการลงทุนหรือการซื้อสินทรัพย์ต่างๆ มากขึ้น เนื่องจากภาระดอกเบี้ยลดลง และผู้ที่มีภาระหนี้สินหนักอยู่แล้วจะสามารถชำระหนี้ได้ง่ายขึ้นและ อาจสามารถหลุดพ้นจากวัฏจักรหนี้ได้เร็วขึ้น

2. การขยายวงผ่อนชำระ การขยายระยะเวลาผ่อนชำระจะทำให้ยอดเงินที่ต้องจ่ายต่อเดือนลดลง ซึ่งช่วยให้ผู้กู้สามารถชำระหนี้ได้ง่ายขึ้น โดยเฉพาะในกรณีที่รายได้ลดลงหรือมีภาระค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น ในช่วงที่เศรษฐกิจไม่ดี หรือรายได้ของผู้กู้ได้รับผลกระทบ เช่น ตกงานหรือลดชั่วโมงการทำงาน การขยายวงผ่อนชำระสามารถช่วยบรรเทาภาระทางการเงินในช่วงเวลาที่ยากลำบากได้ เมื่อขยายเวลาผ่อนชำระ ยอดเงินที่ต้องจ่ายในแต่ละเดือนจะลดลง ทำให้ผู้กู้มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ง่ายขึ้นและลดความเครียดทางการเงิน

3. การพักชำระหนี้ เป็นมาตรการที่ช่วยลดภาระการชำระหนี้ของสมาชิกที่ประสบปัญหาทางการเงิน โดยเฉพาะในช่วงที่เศรษฐกิจมีความไม่แน่นอนหรือได้รับผลกระทบจากสถานการณ์พิเศษ เช่น การระบาดของ COVID-19 การพักชำระหนี้จะช่วยให้สมาชิกสามารถชะลอการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นได้ชั่วคราว เพื่อให้มีเวลาในการฟื้นตัวทางการเงินก่อนที่จะกลับมาชำระหนี้ตามปกติอีกครั้ง

2. อภิปรายผล

จากการศึกษาเรื่องการตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด สามารถอภิปรายผลได้ดังนี้

2.1 ปัจจัยส่วนบุคคล โดยภาพรวมส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ 30 – 40 ปี สถานภาพโสด มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีรายได้ 15,000 – 30,000 บาท ลักษณะที่อยู่อาศัยบ้านตนเอง มีบุตร 2 คน มีสถานภาพเป็นข้าราชการครู ซึ่งมีความสอดคล้องกับงานวิจัยของวรางคณา บัวล้อม (2558:บทคัดย่อ) ได้ศึกษาวิจัยเรื่องพฤติกรรมที่มีผลต่อการก่อหนี้ของพนักงานธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งในจังหวัดเชียงใหม่ ในด้านเพศ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ ลักษณะที่อยู่อาศัย จำนวนบุตร และสถานภาพ ซึ่งผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง สถานภาพ

สมรส ระดับการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี และสอดคล้องกับงานวิจัยของรุ่งทิwa เนตรหิน (2560: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาวิจัยเรื่องปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการก่อกำเนิดของครูชั้นประถมศึกษาในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี ซึ่งผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย โดยเพศหญิงมีจำนวน 245 คน ส่วนใหญ่มีอายุ 30-40 ปี จำนวน 104 คน มีการศึกษาส่วนใหญ่อยู่ในระดับปริญญาตรี จำนวน 245 คน สมาชิกส่วนใหญ่มีรายได้ 15,001 – 20,000 บาท จำนวน 115 คน แต่ไม่สอดคล้องในด้าน จำนวนบุตร และสถานภาพสมรส และสอดคล้องกับงานวิจัยของสุภาพรรณ นัตดาเครือ (2561:บทคัดย่อ) ได้ศึกษาวิจัยเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดของครู อำเภอคลอง จังหวัดแพร่ ซึ่งผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 119 คน สถานภาพสมรส จำนวน 139 คน มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 122 คน แต่ไม่สอดคล้องในด้านอายุ 51 – 60 ปี

2.2 พฤติกรรมการใช้จ่าย ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการใช้จ่าย คือ ค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้ออาหาร / การบริโภค อยู่ในระดับมาก รองลงมาค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้อเสื้อผ้า / เครื่องแต่งกาย ค่าใช้จ่ายเพื่อสุขภาพและการรักษาโรค ค่าใช้จ่ายเพื่อการเดินทาง / การผ่อนชำระ หรือ การซื้อยานพาหนะ ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาของตนเอง หรือของบุตรหลาน ค่าใช้จ่ายสำหรับบุคคลในอุปการะ เช่น ค่ารักษาพยาบาล บิดา-มารดา ค่าเรียนพิเศษบุตรหลาน เป็นต้น อยู่ในระดับปานกลาง และค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้อที่อยู่อาศัย / การใช้จ่ายสำหรับที่อยู่อาศัย เช่น ค่าเช่า ค่าผ่อนชำระที่อยู่อาศัย ค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้อสินค้าฟุ่มเฟือย / เครื่องมืออำนวยความสะดวก เช่น โทรศัพท์มือถือ กล้องถ่ายรูป ทีวี เป็นต้น ค่าใช้จ่ายเพื่อการท่องเที่ยว / การพักผ่อนหย่อนใจ เช่น การท่องเที่ยวต่างประเทศ เป็นต้น ค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุน / การซื้อกองทุน / การซื้อประกัน / ธุรกิจเสริม อยู่ในระดับน้อย ซึ่งมีความสอดคล้องกับงานวิจัยของวรางคณา บัวล้อม (2558:บทคัดย่อ) ได้ศึกษาวิจัยเรื่องพฤติกรรมที่มีผลต่อการก่อกำเนิดของพนักงานธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งในจังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่โดยมากมีพฤติกรรมการใช้จ่ายสำหรับการอุปโภค/บริโภค พฤติกรรมการเลือกซื้อเครื่องแต่งกาย พฤติกรรมการใช้จ่ายเพื่อที่อยู่อาศัยอยู่ในระดับปานกลาง แต่ไม่สอดคล้องกันเรื่องมีค่าใช้จ่ายเพื่อสุขภาพและการรักษาโรค ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาของตนเอง หรือของบุตรหลาน ค่าใช้จ่ายสำหรับบุคคลในอุปการะ เช่น ค่ารักษาพยาบาล บิดา-มารดา ค่าเรียนพิเศษบุตรหลาน เป็นต้น และสอดคล้องกับงานวิจัยของสุภาพรรณ นัตดาเครือ (2561:บทคัดย่อ) ได้ศึกษาวิจัยเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดของครู อำเภอคลอง จังหวัดแพร่ ซึ่งผลการศึกษาพบว่า มีพฤติกรรมการใช้จ่ายสำหรับการอุปโภค/บริโภค อยู่ในระดับมาก และไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของพรพรรณษา สุขรัตน์(2566:บทคัดย่อ) ได้ศึกษาวิจัยเรื่องการก่อกำเนิดและวิธีการจัดการหนี้สินที่ส่งผลต่ออิสรภาพทางการเงินของ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งหนึ่ง ซึ่งผลการศึกษาพบว่า โดยมูลเหตุการก่อกำเนิดจากความต้องการพื้นฐานมาจากด้านที่อยู่อาศัยมากที่สุด

2.3 ภาระหนี้สิน พบว่า มีภาระหนี้สิน 2,000,001 บาทขึ้นไป และประเภทของแหล่งเงินทุนส่วนใหญ่กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด มีระดับผ่อนชำระคืนต่อเดือนอยู่ที่จำนวน 10,001 – 20,000 บาท ระยะเวลาของภาระหนี้ผ่อนชำระคืนภายใน 16 – 20 ปี ประเภทสินเชื่อกู้ยืมที่สมาชิกกลุ่มตัวอย่างเลือกคือ สินเชื่อส่วนบุคคลเอนกประสงค์ สมาชิกกลุ่มตัวอย่างมีความเห็นว่า ปริมาณของแหล่งเงินกู้เพียงพอต่อความต้องการแล้ว และวัตถุประสงค์เพื่อบริโภคใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของวรารัตนา บัวล้อม (2558:บทคัดย่อ) ได้ศึกษาวิจัยเรื่องพฤติกรรมที่มีผลต่อการก่อหนี้ของพนักงานธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งในจังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ภาระหนี้สินของกลุ่มประชากรพนักงานธนาคารมีปริมาณหนี้สัดส่วนที่ใกล้เคียงกันซึ่งมักมีระดับปริมาณหนี้อยู่ในช่วง 200,001- 500,000 บาท ประเภทของแหล่งเงินทุน เกินครึ่งหนึ่งกลุ่มตัวอย่างมักกู้เงินจากกองทุน/สวัสดิการเงินกู้จากหน่วยงานของตนเอง และสอดคล้องกับงานวิจัยของภัทรภรณ์ อยู่นาน (2560:บทคัดย่อ) ที่ได้ศึกษาวิจัยเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดภาระหนี้สินของข้าราชการครู ในจังหวัดปทุมธานี ซึ่งผลการศึกษาพบว่า มีหนี้สินประเภทหนี้สินในระบบเป็นการก่อหนี้เพื่อการซื้อหรือซ่อมแซมที่อยู่อาศัย มีจำนวนหนี้สินในปัจจุบันมากกว่า 1,000,000 บาท มีแหล่งเงินทุนจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู และไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของไพโชค คงสุทธิ (2563:บทคัดย่อ) ศึกษาการจัดการหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลเพชรบุรี จำกัด จังหวัดเพชรบุรี พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนหนี้สินสหกรณ์ทั้งหมด 100,001-500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.1 รองลงมาจำนวนหนี้สินสหกรณ์ทั้งหมด 1,000,001-2,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 23.7 จำนวนหนี้สินสหกรณ์เฉลี่ย 1,164,214.64 บาทระยะเวลาการชำระหนี้สินสหกรณ์ทั้งหมด (ของหนี้เงินกู้สามัญ 11-15 ปี คิดเป็นร้อยละ 48.2 รองลงมาระยะเวลาการชำระหนี้สินสหกรณ์ทั้งหมด (ของหนี้เงินกู้สามัญ) 5-10 ปี คิดเป็นร้อยละ 30.9 ระยะเวลาการชำระหนี้สินสหกรณ์ทั้งหมด (ของหนี้เงินกู้สามัญ เฉลี่ย 9.23 ปี ระยะเวลาการชำระหนี้สินสหกรณ์ทั้งหมด (ของหนี้เงินกู้พิเศษ) ต่ำกว่า 5 ปีคิดเป็นร้อยละ 74.8 รองลงมาระยะเวลาการชำระหนี้สินสหกรณ์ทั้งหมด (ของหนี้เงินกู้พิเศษ) 5-10 ปี คิดเป็นร้อยละ 8.6 ระยะเวลาการชำระหนี้สินสหกรณ์ทั้งหมด (ของหนี้เงินกู้พิเศษเฉลี่ย 3.56 ปี

2.4 การหาความสัมพันธ์ของข้อมูลส่วนบุคคล พบว่า เพศ อายุ รายได้ สถานภาพการเป็นบุคลากร มีความสัมพันธ์ กับเรื่อง การตัดสินใจก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ยกเว้น ระดับการศึกษา ลักษณะที่อยู่อาศัย จำนวนบุตร และสถานภาพสมรส ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของสุภาพรรณ นัตดาเครือ (2561:บทคัดย่อ) ได้ศึกษาวิจัยเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครู อำเภอลอง จังหวัดแพร่ ซึ่งผลการศึกษาพบว่า จากการวิเคราะห์ข้อมูลสภาพพื้นฐานทั่วไปของครูในเขตอำเภอลอง จังหวัดแพร่ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพทางสังคม จำนวนสมาชิกในครัวเรือน สมาชิกในครัวเรือนที่มีและไม่มีรายได้ จำนวนบุตร บุคคลที่อยู่ในอุปการะนอกเหนือจากบุตร ระดับการศึกษา ระดับชั้นปีที่สอนตำแหน่งงานหรือวิทยฐานะครู อายุ

ราชการ กล่าวคือ ข้าราชการครูที่อายุน้อยและอายุราชการยังไม่มาก รายได้หลักที่ได้รับในแต่ละเดือนค่อนข้างสูง ทำให้รายได้ของข้าราชการกลุ่มนี้ไม่เพียงพอกับ ค่าใช้จ่าย นอกจากนี้การออมเงินของข้าราชการกลุ่มนี้ก็ย่อมน้อยกว่าเมื่อเทียบกับข้าราชการครูที่มีอายุมากกว่าและมีอายุราชการมากกว่านั่นเอง เมื่อรายได้ค่อนข้างไม่เพียงพอกับรายจ่ายจึงส่งผลให้ข้าราชการครูโดยเฉพาะครูค.ศ. 1 มีการกู้ยืม เช่น การกู้ยืมเพื่อการศึกษา (ของตนเอง บุตร หรือ บุคคลในอุปการะ) เพื่อซื้อยานพาหนะ เพื่อใช้จ่ายส่วนตัวและเพื่อการอุปโภคและบริโภคทั่วไป (เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือ สินค้าเงินผ่อน สอดคล้องกับงานวิจัยกรมการ ศิริชาญ ที่ว่า ปัจจัยสำคัญที่ทำให้ผู้บริโภครู้สึกอึดอัดอันดับแรกคือ รายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย ยังสอดคล้องกับงานวิจัยของวรางคณา บัวล้อม (2558:บทคัดย่อ) ได้ศึกษาวิจัยเรื่องพฤติกรรมที่มีผลต่อการก่อหนี้ของพนักงานธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งในจังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ด้านเพศที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมที่มีผลต่อการก่อหนี้ของพนักงานธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งในจังหวัดเชียงใหม่ไม่แตกต่างกัน และไม่มี ความสอดคล้องกับงานวิจัยของจำอากาศตรี ไพโชค คงสุทธิ (2563:บทคัดย่อ) ได้ศึกษาวิจัยเรื่อง การจัดการหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ โรงพยาบาลเพชรบุรี จำกัด จังหวัดเพชรบุรี ซึ่ง ผลการศึกษาพบว่า จำนวนหนี้สินสหกรณ์ทั้งหมดพบว่าตำแหน่งระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับ จำนวนหนี้สินสหกรณ์ทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ส่วน เพศ สถานภาพ อายุ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก ไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนหนี้สินสหกรณ์ทั้งหมด

2.5 การหาความสัมพันธ์ของพฤติกรรมการใช้จ่าย พบว่า ความสามารถในการก่อหนี้ พบว่า ปัจจัยด้านสังคม เรื่องค่าใช้จ่ายสำหรับบุคคลในอุปการะ เช่น ค่ารักษาพยาบาล บิดา-มารดา ค่าเรียนพิเศษบุตรหลาน เป็นต้น มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน ในความสามารถในการก่อหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ มูลเหตุของการก่อหนี้พบว่า ปัจจัยด้านสังคม เรื่องค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้อเสื้อผ้า / เครื่องแต่งกาย มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืนในมูลเหตุของการก่อหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ การแก้ไขปัญหาหลังจากก่อหนี้ พบว่า ปัจจัยด้านสังคม เรื่องค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้อเสื้อผ้า / เครื่องแต่งกาย มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืนในการแก้ไขปัญหาหลังจากก่อหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ซึ่งมีความสอดคล้องกับงานวิจัยของวรางคณา บัวล้อม (2558:บทคัดย่อ) ได้ศึกษาวิจัยเรื่องพฤติกรรมที่มีผลต่อการก่อหนี้ของพนักงานธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งในจังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งผลการศึกษาพบว่า โดยมากมีพฤติกรรมการใช้จ่ายสำหรับการอุปโภค/บริโภค โดยมี ค่าเฉลี่ยคะแนนพฤติกรรมเท่ากับ 3.66 ซึ่งหมายถึง กลุ่มตัวอย่างมีพฤติกรรมการใช้จ่ายเพื่อการซื้ออาหาร การ อุปโภค การบริโภคในระดับที่มาก เช่นเดียวกับพฤติกรรมการเลือกซื้อเครื่องแต่งกาย ที่ ผู้ตอบแบบสอบถามให้คะแนนเฉลี่ยอยู่ที่ 3.61 ต่อคะแนนเต็มเท่ากับ 5 คะแนน รองลงมาได้แก่ พฤติกรรมการใช้จ่ายเพื่อที่อยู่อาศัยมีระดับคะแนนพฤติกรรมอยู่ในระดับปานกลาง เท่ากับ 3.13

คะแนนกล่าวคือ กลุ่มตัวอย่างจะมีพฤติกรรมการใช้จ่ายเพื่อที่อยู่อาศัยเพียงปานกลางเท่านั้น ส่วนพฤติกรรมการใช้จ่ายเพื่อสุขภาพอยู่ในระดับน้อย ได้คะแนนเท่ากับ 2.42 คะแนน นั้นหมายความว่ากลุ่มตัวอย่าง ที่มีพฤติกรรมก่อนนี้มักใช้จ่ายเกี่ยวกับสุขภาพและการรักษาโรคในระดับที่น้อย และมีความสอดคล้องกันงานวิจัยของจำอากาศตรี ไพโชค คงสุทธิ (2563:บทคัดย่อ) ได้ศึกษาวิจัยเรื่องการจัดการหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ โรงพยาบาลเพชรบุรี จำกัด จังหวัดเพชรบุรี ซึ่งผลการศึกษาพบว่า จำนวนหนี้สินสหกรณ์ทั้งหมด พบว่ารายได้(หลักกรรมเฉลี่ยของครอบครัวมีความสัมพันธ์ทางบวกกับจำนวนหนี้สินสหกรณ์ทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ส่วนรายได้เสริม/อาชีพเสริมรวมเฉลี่ยของครอบครัว รายจ่ายเฉลี่ยรวมต่อครอบครัว (บาทต่อเดือน) ภาระการชำระหนี้สินภายนอก จำนวนเงินชำระค่าหุ้นรายเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนหนี้สินสหกรณ์ทั้งหมด และไม่มี ความสอดคล้องกับงานวิจัยของสุภาพรรณ นัตดาเครือ (2561:บทคัดย่อ) ได้ศึกษาวิจัยเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครู อำเภอลอง จังหวัดแพร่ ซึ่งผลการศึกษาพบว่า รายได้ส่วน ใหญ่ของกลุ่มตัวอย่างมาจากอาชีพครูเฉลี่ย 39,444.53 บาทต่อเดือน ได้รับเงินวิทยฐานะเฉลี่ย 8,850.00 บาทต่อเดือน มีรายได้จากคูปองสมรสซึ่งนำมาใช้จ่ายร่วมกันเฉลี่ย 28,002.53 บาทต่อเดือน และมีลักษณะ ของการออมโดยนำเงินฝากในสหกรณ์ออมทรัพย์ครูแพร่มากที่สุดเฉลี่ย 2,446.38 บาทต่อเดือน ด้านรายจ่าย พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการอุปโภคบริโภคเฉลี่ย 10,213.16 บาทต่อเดือน มี ภาระหนี้สินร้อยละ 83.16 ส่วนใหญ่มีภาระหนี้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูแพร่มากที่สุดเฉลี่ย 1,345,744.68 บาท

2.6 การหาความสัมพันธ์ของภาระหนี้สิน ได้แก่ ภาระหนี้สินในปัจจุบัน ค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ ระยะเวลาที่เป็นหนี้/ผ่อนชำระหนี้ และความเพียงพอของปริมาณแหล่งเงินกู้ พบว่าภาระหนี้สินในปัจจุบัน ค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ ระยะเวลาที่เป็นหนี้/ผ่อนชำระหนี้ ความเพียงพอของปริมาณแหล่งเงินกู้ ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อหนี้ มูลเหตุของการก่อหนี้และการแก้ไขปัญหาหลังจากก่อหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของนฤมล คำทอง (2556:บทคัดย่อ) ได้ศึกษาวิจัยเรื่องความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองตาก จำกัด ซึ่งผลการศึกษาพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ กู้เงินระยะสั้นและใช้บุคคลค้ำประกันเงินกู้ ส่วนใหญ่ใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์มากกว่าร้อยละ 70 เมื่อนำเงินกู้ไปใช้แล้วมีพนักงานสหกรณ์ได้ออกไปตรวจสอบการใช้เงินกู้ ส่วนใหญ่สมาชิกจะได้รับใบเตือนหนี้ให้ไป ชำระในรอบปี 1 ครั้ง ส่วนการติดตามเร่งรัดหนี้ในปี ที่ผ่านมามีไม่ได้รับ สาเหตุที่ไม่สามารถชำระหนี้เงินกู้ให้แก่สหกรณ์ สาเหตุมาจากประสพภัยธรรมชาติ และประกอบอาชีพขาดทุน 3) ปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตร ได้แก่ ด้านที่เกิดจากสมาชิกสหกรณ์อยู่ในระดับน้อย ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายในการซื้อปัจจัยการผลิตต่าง ๆ (ค่าปุ๋ย) ด้านที่เกิดจากเจ้าหน้าที่สหกรณ์อยู่ในระดับน้อยที่สุด ส่วนใหญ่ไม่ได้รับการบริการทำเรื่องขอเงินใหม่ทันที หลังจากรับชำระหนี้แล้ว และสอดคล้องกับงานวิจัยของ

รุ่งทิวา เนตรหิน (2560: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาวิจัยเรื่องปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการก่อกวนหนี้สินของครูชั้นประถมศึกษาในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี ซึ่งผลการศึกษาพบว่า ในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ เลือกพฤติกรรมการใช้ชีวิตที่ประหยัดมากขึ้น โดยการปรับเปลี่ยนพฤติกรรม ลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น อาทิเช่น การปรุงอาหารทานเองที่บ้าน ลดการเที่ยวเตร่ ลดการทานอาหารนอกบ้าน ลดพฤติกรรมการซื้อสินค้าด้วยระบบเงินผ่อน และพยายามหารายได้เสริม เพื่อมาทดแทนรายจ่าย และสอดคล้องกับงานวิจัยของสุภาพรรณ นิตดาเครือ (2561:บทคัดย่อ) ได้ศึกษาวิจัยเรื่องปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการก่อกวนหนี้สินของครู อำเภอคลอง จังหวัดแพร่ ซึ่งผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อหนี้สินของครูในอำเภอคลอง จังหวัดแพร่ คือ ตัวแปรด้านรายได้และ รายจ่ายของครูในอำเภอคลอง จังหวัดแพร่ โดยปัจจัยทั้งสองมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับ 0.05 และ 0.01 ตามลำดับ

2.7 การหาความสัมพันธ์ของปัญหาจากการก่อกวนหนี้ ได้แก่ ภาวะในการผ่อนชำระหนี้สินต่อเดือน ความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ย และการขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน พบว่า ภาวะในการผ่อนหนี้สินต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อกวนหนี้ มูลเหตุของการก่อกวนหนี้แต่มีความสัมพันธ์กับการแก้ไขปัญหาหลังจากก่อกวนหนี้ และความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ย การขออนุมัติกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน ไม่มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการก่อกวนหนี้ มูลเหตุของการก่อกวนหนี้และการแก้ไขปัญหาหลังจากก่อกวนหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของณรงค์ จาตุรพจน์ (2556:บทคัดย่อ) ได้ศึกษาวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน ซึ่งผลการศึกษาพบว่า ปัญหาด้านการส่งชำระหนี้ และการติดต่อขอกู้เงิน ข้อเสนอแนะได้แก่ การยืดเวลาในการชำระหนี้ การผ่อนชำระหนี้เป็นรายเดือน การลดดอกเบี้ยเมื่อประสบปัญหา การให้กู้เงินทุนหมุนเวียน และการให้กู้โดยมี อัตราดอกเบี้ยต่ำ และมีความสอดคล้องกับงานวิจัยของ ธีญารัตน์ กะเสมอสุข (2558:บทคัดย่อ) ได้ศึกษาวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำขุนรามและไม้ผลกำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร ซึ่งผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำนวนพื้นที่ทำการเกษตร รายได้ครัวเรือนจากภาคการเกษตรและจากนอกภาคการเกษตร เฉลี่ยต่อปี รายจ่ายครัวเรือนจากภาคการเกษตรและจากนอกภาคการเกษตรเฉลี่ยต่อปี ภาวะในครัวเรือนอื่นๆ หนี้ ธ.ก.ส หนี้ในระบบ ต้นทุนการผลิตสูง ผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ สภาพดินไม่เหมาะสมกับการเพาะปลูก พันธุ์พืชไม่มีคุณภาพ ผลผลิตราคาตกต่ำและขาดตลาดรองรับ ขาดความชำนาญในด้านการผลิต ขาดเทคโนโลยี สมัยใหม่มาช่วยในการผลิต ฝนแล้งขาดแหล่งน้ำในการทำการเกษตร และน้ำท่วมผลผลิต อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 และมีความสอดคล้องกับงานวิจัยของนฤมล คำทอง (2556:บทคัดย่อ) ได้ศึกษาวิจัยเรื่องความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองตาก จำกัด ซึ่งผลการศึกษาพบว่า ภาวะที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู บิดา ญาติพี่น้อง ภาวะ

หนี้สินนอกระบบ รายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน ประเภทเงินกู้ การค้าประกันเงินกู้การนำเงินกู้ไปใช้จ่าย การออกไปตรวจสอบการใช้เงินกู้ การได้รับใบเตือนหนี้ การติดตามเร่งรัดหนี้ในรอบปี สาเหตุที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตาม กำหนด ที่แตกต่างกันมีผลต่อปัญหาและอุปสรรคของสมาชิกต่อความสามารถ ในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรเมืองตาก จำกัด แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

3. ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะที่ได้จากการศึกษาในครั้งนี้

3.1 การลดอัตราดอกเบี้ย : จัดให้มีการพิจารณาลดอัตราดอกเบี้ยเป็นกรณีพิเศษสำหรับสมาชิกที่มีปัญหาทางการเงินเฉพาะหน้า เช่น สมาชิกที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตเศรษฐกิจ ภัยพิบัติ หรือปัญหาสุขภาพ โดยการลดอัตราดอกเบี้ยจะช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายรายเดือน และเปิดโอกาสให้สมาชิกสามารถจัดการหนี้ได้อย่างยั่งยืนมากขึ้น

3.2 การขยายงวดผ่อนชำระ : เสนอทางเลือกให้สมาชิกขยายระยะเวลาการผ่อนชำระ เพื่อให้ยอดผ่อนชำระรายเดือนลดลง การขยายระยะเวลาผ่อนชำระควรพิจารณาควบคู่ไปกับการลดดอกเบี้ย เพื่อไม่ให้สมาชิกต้องแบกรับภาระดอกเบี้ยเพิ่มเติมมากเกินไป การขยายงวดชำระนี้ควรดำเนินการโดยพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกอย่างรอบคอบ

3.3 การพักชำระหนี้ : ให้สมาชิกที่อยู่ในสถานการณ์ลำบาก เช่น ช่วงฟื้นฟูจากปัญหาสุขภาพ หรือวิกฤตครอบครัว สามารถพักชำระหนี้ได้ชั่วคราวโดยไม่มีการคำนวณดอกเบี้ยทบต้นในระยะเวลาดังกล่าว และควรมีแผนการสนับสนุนหรือปรับโครงสร้างหนี้หลังจากสิ้นสุดช่วงพักชำระ เพื่อให้สมาชิกสามารถกลับมาชำระได้ตามปกติ

4. ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

4.1 การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษา การตัดสินใจก่อนหนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด เฉพาะสหกรณ์ เดียวเท่านั้น เพื่อให้สามารถนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ในการวิเคราะห์หาสาเหตุและหาแนวทางในการแก้ไขปัญหาการตัดสินใจก่อนหนี้เกินความสามารถการชำระคืนเพื่อให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นต่อไป

4.2 ควรศึกษา เรื่อง การตัดสินใจก่อนนี้ของสมาชิกและนำผลมาวิเคราะห์เปรียบเทียบ ผลการศึกษาเพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการทราบและสามารถนำมาปรับปรุงหาสาเหตุและหาแนวทางในการแก้ไขปัญหา และเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงานของสหกรณ์ต่าง ๆ ต่อไป

4.3 ควรมีการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยด้านอื่น ๆ ซึ่งอาจมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจก่อนนี้เกิน ความสามารถในการชำระคืนของสมาชิก เช่น สถานะทางเศรษฐกิจและสิ่งแวดล้อมทางสังคม อัตรา ดอกเบี้ย ความรู้ทางการเงิน สถาบันการเงินอื่น เป็นต้น

4.4 ควรศึกษาวิจัยในเชิงคุณภาพ เช่น การสัมภาษณ์จากสมาชิกสหกรณ์ที่เป็นหนี้กับ สหกรณ์ และเจ้าหน้าที่ด้านสินเชื่อของสหกรณ์ เพื่อที่จะได้ข้อมูลเพิ่มเติมมากขึ้น



บรรณานุกรม

- กานต์นิจิ จันท์ทอง. (2563). พฤติกรรมการก่อหนี้ในภาคครัวเรือนไทยและผลกระทบทางเศรษฐกิจ [วารสารการเงินและเศรษฐศาสตร์, 19(1), 65-79].
- กัญญารัตน์ ศรีบุญเรือง. (2564). การศึกษาและการบริหารการเงิน [ตำรา, สำนักพิมพ์วิชาการการเงินไทย].
- ชัยพงศ์ ชววิสุทธิกุล. (2557). ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระในสินเชื่อโครงการสวัสดิการการเงินกู้ มาปนกิจสงเคราะห์ช่วยเพื่อนครูและบุคลากรทางการศึกษา (ช.พ.ค.) ของธนาคารออมสิน เขตเชียงราย [วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง].
- ชุมพล ปานวงษ์. (2564). ผลกระทบของการก่อหนี้ต่อเศรษฐกิจครัวเรือนในประเทศไทย: การศึกษาเชิงเศรษฐศาสตร์และสังคม [วารสารการเงินและเศรษฐศาสตร์, 21(3), 40-52].
- จันท์เพ็ญ ศักดิ์ศิริ. (2561). หลักการบริหารการเงินเบื้องต้น [ตำรา, สถาบันการศึกษาไทย].
- ณรงค์ จาตุรพจน์. (2556). ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้านาคาการเพื่อ การเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่ทา จังหวัดลำพูน [วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตร์ มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยแม่โจ้].
- ธนภพ จิตต์ชัย. (2565). การบริหารหนี้ที่มีประสิทธิภาพในภาคครัวเรือน: กลยุทธ์และวิธีการในการ จัดการหนี้ [วารสารการเงินและการบริหารทรัพยากร, 19(4), 57-69].
- ธัญญรัตน์ กะเสมสุข. (2558). ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรท่าขุนรามและไม่ผลกำไรแห่งเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร [วิทยานิพนธ์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยแม่โจ้].
- นภัสสร พงษ์วัฒน์. (2563). การบริหารหนี้สินและสภาพคล่อง [ตำรา, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่].
- นฤมล คำทอง. (2556). ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองตาก จำกัด [บทคัดย่อวิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยแม่โจ้].
- นฤมล ศิริพงษ์. (2563). การวิเคราะห์หนี้สินองค์กร [ตำรา, สำนักพิมพ์วิชาการการเงิน].
- นุชราพร ทองปลี. (2558). ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดภาระหนี้สินของข้าราชการกรมการเงินกลางไหม [วิทยานิพนธ์รัฐประศาสนศาสตร์มหาบัณฑิต, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์].
- ปณิธาน วรรณสถิตย์. (2561). การศึกษาการก่อหนี้และผลกระทบต่อเศรษฐกิจของครัวเรือนไทย [วารสารเศรษฐศาสตร์การเงิน, 15(2), 40-50].

- ผานิช แสงหาสินทรัพย์. (2564). ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อการค้าขายระหนึ่ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนอามานะห์สุขสำราญ จำกัด จังหวัดระนอง [วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์].
- พรชัย สุขสมบัติ. (2563). เศรษฐกิจมหภาคและหนี้สิน [ตำรา, สำนักพิมพ์ธรรมศาสตร์].
- พรทิพย์ วิสุทธิธรรม. (2566). ทศนคติและความเข้าใจของผู้บริโภคต่อการก่อกหนึ่: การศึกษาเชิงพฤติกรรมและสังคมศาสตร์ [วารสารการบริหารการเงินและธุรกิจ, 12(2), 30-43].
- พรนภา ชลศักดิ์. (2564). บทบาทของหนึ่ในเศรษฐกิจยุคใหม่ [ตำรา, สำนักพิมพ์ธุรกิจไทย].
- พรพรรณษา สุวรรณ์. (2566). การก่อกหนึ่และวิธีการจัดการหนึ่สินที่ส่งผลต่ออสิรภาพทางการเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งหนึ่ [วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์].
- ภัทรภรณ์ อยู่นาน. (2560). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดภาระหนึ่สินของข้าราชการครู ในจังหวัดปทุมธานี [วิทยานิพนธ์ครุศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรังสิต].
- รุ่งทิพา เนตรหิน. (2560). ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการก่อกหนึ่สินของครูชั้นประถมศึกษาในเขตอำเภอมือเมือง จังหวัดนนทบุรี [วิทยานิพนธ์ครุศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์].
- ศิริภัทร์ ศุภมาน. (2562). การศึกษารูปแบบการก่อกหนึ่ในภาคครัวเรือนและธุรกิจไทย: ความเสี่ยงและแนวทางการบริหารจัดการ [วารสารเศรษฐศาสตร์และการเงิน, 18(3), 12-25].
- ศิริพงศ์ ชัยรัตน์. (2562). การลงทุนและการบริหารเงิน [ตำรา, มหาวิทยาลัยศิลปากร].
- ศิริภัทร์ สุขสมบัติ. (2562). การบริหารการเงินเบื้องต้น [ตำรา, สถาบันการเงินและการบริหาร].
- สมชาย อัครวัฒน์กุล. (2561). การจัดการการเงินส่วนบุคคล [ตำรา, สำนักพิมพ์ธุรกิจไทย].
- สุภาพรรณ นิตดาเครือ. (2561). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกหนึ่ของครู อำเภอลอง จังหวัดแพร่ [วิทยานิพนธ์ศึกษาศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่].
- สุริยะ หาญพิชัย. (2562). ปัจจัยที่ส่งผลต่อหนึ่สินครัวเรือนเกษตรกรในจังหวัดลพบุรี [วิทยานิพนธ์ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์].
- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด. (2566). รายงานประจำปี 2566.
https://mainweb.ktscc.org/?page_id=352.
- เศรษฐา ชัยกุล. (2561). ระบบสินเชื่อและการพัฒนาเศรษฐกิจ [ตำรา, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์].
- เศรษฐพงษ์ ชัยรัตน์. (2562). การลงทุนและการบริหารเงิน [ตำรา, มหาวิทยาลัยศิลปากร].
- ฤทัยรัตน์ ดวงชื่น. (2558). ปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพการค้าขายระหนึ่ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี [วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี].
- วิจิตร สุขสมบัติ. (2562). การบริหารการเงินเบื้องต้น [ตำรา, สถาบันการเงินและการบริหาร].

- วิจิตร สุขสำราญ. (2562). *การจัดการหนี้สินและสภาพคล่อง* [ตำรา, สำนักพิมพ์ธุรกิจการเงินไทย].
- วิจิตร วงศ์สุข. (2564). *เศรษฐศาสตร์การบริโภค* [ตำรา, สำนักพิมพ์การศึกษาเศรษฐกิจไทย].
- วรางคณา บัวล้อม. (2558). *พฤติกรรมที่มีผลต่อการก่อหนี้ของพนักงานธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งในจังหวัดเชียงใหม่* [วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่].
- ไพโชค คงสุทธิ. (2563). *การจัดการหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลเพชรบุรี จำกัด* [วิทยานิพนธ์ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบุรี].





ภาคผนวก

มหาวิทยาลัยศรี

นครินทรวิโรฒราชภัฏ

แบบสอบถาม

การตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์

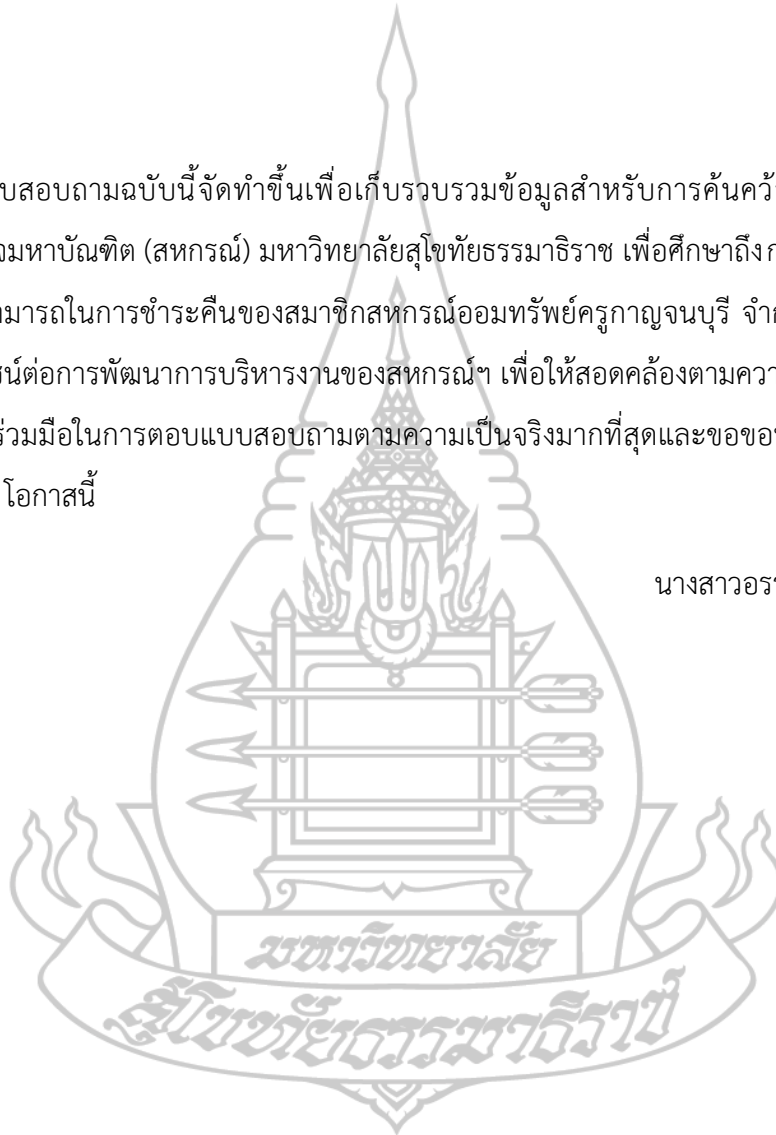
ครูกาญจนบุรี จำกัด

คำชี้แจง

แบบสอบถามฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อเก็บรวบรวมข้อมูลสำหรับการค้นคว้าอิสระ หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สหกรณ์) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช เพื่อศึกษาถึงการตัดสินใจก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด ซึ่งผลการวิจัยเป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาการบริหารงานของสหกรณ์ฯ เพื่อให้สอดคล้องตามความคิดเห็นของท่าน จึงขอความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามตามความเป็นจริงมากที่สุดและขอขอบคุณทุกท่านที่ให้ข้อมูลมา ณ โอกาสนี้

นางสาวอรรัมภา อจราชกิจ

ผู้วิจัย



ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป

คำชี้แจง : โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง หน้าข้อความที่ตรงกับข้อมูลของท่าน หรือกรอกข้อมูลส่วนบุคคล/การทำงานของท่านให้ตรงกับความเป็นจริง

1. เพศ

<input type="checkbox"/> ชาย	<input type="checkbox"/> หญิง
------------------------------	-------------------------------
2. อายุ

<input type="checkbox"/> ต่ำกว่า 30 ปี	<input type="checkbox"/> 30 - 40 ปี
<input type="checkbox"/> 41 - 50 ปี	<input type="checkbox"/> 51 - 60 ปีขึ้นไป
<input type="checkbox"/> 61 ปีขึ้นไป	
3. สถานภาพสมรส

<input type="checkbox"/> โสด	<input type="checkbox"/> สมรส
<input type="checkbox"/> หย่า/แยกกันอยู่	<input type="checkbox"/> หม้าย
4. ระดับการศึกษา

<input type="checkbox"/> ปริญญาตรี	<input type="checkbox"/> ปริญญาโท
<input type="checkbox"/> ปริญญาเอก	<input type="checkbox"/> อื่น ๆ (ระบุ).....
5. รายได้

<input type="checkbox"/> 15,000 – 30,000 บาท	<input type="checkbox"/> 30,001 – 45,000 บาท
<input type="checkbox"/> 45,001 – 60,000 บาท	<input type="checkbox"/> 60,001 บาทขึ้นไป
6. ลักษณะที่อยู่อาศัย

<input type="checkbox"/> บ้านตนเอง	<input type="checkbox"/> บ้านบิดา-มารดา
<input type="checkbox"/> บ้านพักสวัสดิการ	<input type="checkbox"/> หอพัก/คอนโด
<input type="checkbox"/> อื่นๆ (ระบุ).....	
7. จำนวนบุตร

<input type="checkbox"/> 1 คน	<input type="checkbox"/> 2 คน
<input type="checkbox"/> 3 คน	<input type="checkbox"/> 4 คน
<input type="checkbox"/> 5 คน	<input type="checkbox"/> ไม่มีบุตร

8. สถานภาพการเป็นบุคลากร

 ลูกจ้างประจำ ข้าราชการครู พนักงานราชการ ข้าราชการบำนาญ อื่นๆ (ระบุ).....

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการใช้จ่ายของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

คำชี้แจง : ขอให้พิจารณาพฤติกรรมดังต่อไปนี้ ว่าท่านได้มีการปฏิบัติตัวในพฤติกรรมประเด็นต่าง ๆ ในระดับใด ผู้ตอบแบบสอบถามกรุณาพิจารณาทำเครื่องหมาย ลงในช่อง ที่ตรงกับข้อมูลของท่านมากที่สุด

ประเด็น	ระดับการปฏิบัติ				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
2.1 ท่านมีค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้ออาหาร / การบริโภค					
2.2 ท่านมีค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้อเสื้อผ้า / เครื่องแต่งกาย					
2.3 ท่านมีค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้อที่อยู่อาศัย / การใช้จ่ายสำหรับที่อยู่อาศัย เช่น ค่าเช่า ค่าผ่อนชำระที่อยู่อาศัย					
2.4 ท่านมีค่าใช้จ่ายเพื่อสุขภาพและการรักษาโรค					
2.5 ท่านมีค่าใช้จ่ายเพื่อการเดินทาง / การผ่อนชำระ หรือ การซื้อยานพาหนะ					
2.6 ท่านมีค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้อสินค้าฟุ่มเฟือย / เครื่องมืออำนวยความสะดวก เช่น โทรศัพท์มือถือ กล้องถ่ายรูป ทีวี เป็นต้น					
2.7 ท่านมีค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาของตนเอง หรือ ของบุตรหลาน					
2.8 ท่านมีค่าใช้จ่ายเพื่อการท่องเที่ยว / การพักผ่อนหย่อนใจ เช่น การท่องเที่ยวต่างประเทศ เป็นต้น					

2.9 ท่านมีค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุน / การซื้อกองทุน / การซื้อประกัน / ธุรกิจเสริม					
2.10 ท่านมีค่าใช้จ่ายสำหรับบุคคลในอุปการะ เช่น ค่ารักษาพยาบาล บิดา-มารดา ค่าเรียนพิเศษบุตรหลาน เป็นต้น					

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับภาระหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

คำชี้แจง : โปรดทำเครื่องหมาย ลงในช่อง หน้าข้อความที่ตรงกับข้อมูลของท่านให้ตรงกับความเป็นจริง

- ในปัจจุบันท่านมีภาระหนี้สิน รวมเป็นจำนวนเงินทั้งหมดเท่าใด

<input type="checkbox"/> ไม่เกิน 200,000 บาท	<input type="checkbox"/> 200,001 – 500,000 บาท
<input type="checkbox"/> 500,001 – 1,000,000 บาท	<input type="checkbox"/> 1,000,001 – 2,000,000 บาท
<input type="checkbox"/> 2,000,001 บาทขึ้นไป	
- ประเภทของแหล่งเงินกู้ที่ท่านเป็นหนี้ (สามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

<input type="checkbox"/> กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา (ก.ย.ศ.)
<input type="checkbox"/> สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด
<input type="checkbox"/> ธนาคารพาณิชย์ / สถาบันการเงิน
<input type="checkbox"/> อื่น ๆ (ระบุ).....
- ค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้คืนต่อเดือนของท่าน

<input type="checkbox"/> ไม่เกิน 5,000 บาท	<input type="checkbox"/> 5,001 – 10,000 บาท
<input type="checkbox"/> 10,001 – 20,000 บาท	<input type="checkbox"/> 20,001 – 30,000 บาท
<input type="checkbox"/> 30,001 – 40,000 บาท	<input type="checkbox"/> มากกว่า 40,001 บาท
- ระยะเวลาที่ท่านเป็นหนี้ / ผ่อนชำระหนี้

<input type="checkbox"/> ไม่เกิน 1 ปี	<input type="checkbox"/> 1 – 5 ปี
<input type="checkbox"/> 6 – 10 ปี	<input type="checkbox"/> 11 – 15 ปี
<input type="checkbox"/> 16 – 20 ปี	<input type="checkbox"/> มากกว่า 20 ปีขึ้นไป
- ประเภทของสินเชื่อกู้ยืมของท่าน

<input type="checkbox"/> สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	<input type="checkbox"/> สินเชื่อธุรกิจ
--	---

- สิ้นเชื้อส่วนบุคคลนอกประสงค์
 สิ้นเชื้อบัตรเครดิต / บัตรกดเงินสด
 สิ้นเชื้อเช่าซื้อ
 สิ้นเชื้อเพื่อการศึกษา
 อื่น ๆ (ระบุ).....
6. ในปัจจุบันการกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินกู้ต่าง ๆ เพียงพอต่อความต้องการของท่านหรือไม่
- เพียงพอ
 ไม่เพียงพอ
7. วัตถุประสงค์การก่อกำเนิดของท่าน
- เพื่อการบริโภคใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน
 เพื่อเป็นทุนสำรองในการดำเนินชีวิต
 เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน
 เพื่อชำระค่าบัตรเครดิต
 เพื่อการศึกษาของบุตร หลาน
 เพื่อการศึกษาและพัฒนาตนเอง
 เพื่อซื้อและสร้างที่อยู่อาศัย
 เพื่อซื้อและผ่อนรถ / ยานพาหนะ
 เพื่อซื้อและผ่อนสิ่งอำนวยความสะดวก
 เพื่อการลงทุนในธุรกิจ / ประกอบอาชีพเสริม
 เพื่อชำระหนี้สินเดิม
 อื่น ๆ (ระบุ).....
8. ท่านมีภาระในการผ่อนชำระหนี้สินของครอบครัวต่อเดือนเมื่อเทียบกับรายได้อยู่ในระดับไหน
- อยู่ในอัตราที่สูง
 อยู่ในอัตราที่พอดี
 อยู่ในอัตราที่ต่ำ
9. ท่านคิดว่าอัตราดอกเบี้ยในการกู้ยืมเงินนั้นมีความเหมาะสมหรือไม่
- เหมาะสม
 ไม่เหมาะสม
10. ท่านคิดว่าการขออนุมัติกู้ยืมเงินเพิ่มเติมจากสวัสดิการข้าราชการในปัจจุบันนั้นเป็นสิ่งที่ทำได้ยากหรือไม่
- ไม่ยาก
 ยาก

ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อสกุล	นางสาวอรรัมภา อจราชกิจ
วัน เดือน ปี เกิด	6 มีนาคม 2540
สถานที่เกิด	อำเภอท่ามะกา จังหวัดกาญจนบุรี
ที่อยู่ปัจจุบัน	อำเภอท่าม่วง จังหวัดกาญจนบุรี
ประวัติการศึกษา	ครุศาสตรบัณฑิต (ภาษาอังกฤษ) มหาวิทยาลัยราชภัฏกาญจนบุรี พ.ศ. 2563
ประวัติการทำงาน	สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

