

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง



นางสาวนิศรา ตัณฑเสน

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

พ.ศ. 2566

Factors Affecting Municipal School Teacher Debt in Trang Municipality.



Miss. NIDSARA TANTASEN

An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for
the Degree of Master of Economics

School of Economics Sukhothai Thammathirat Open University

2023

หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่ออาการก่อกวนของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

ชื่อและนามสกุล นางสาวนิศรา ตันจอเสน


แขนงวิชา / วิชาเอก เศรษฐศาสตร์

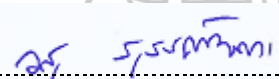
สาขาวิชา เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช


อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร.อภิญา วนเศรษฐ

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม พ.ศ. 2567

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ

 ประธานกรรมการ
.....
(รองศาสตราจารย์ ดร.อภิญา วนเศรษฐ)

 กรรมการ
.....
(อาจารย์ ดร.วสุ สุวรรณวิหค)


(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.พัชรี ผาสุข)
ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์



ชื่อการศึกษา คำนวณค่าอิสระ ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การก่อก่อนของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง
ผู้ศึกษา นางสาวนิศรา ตันทเสน รหัสนักศึกษ 2656000466

ปริญญา เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร.อภิญา วนเศรษฐ ปีการศึกษา 2566

บทคัดย่อ

การวิจัยในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อแนวโน้มการก่อก่อนของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

การศึกษาในครั้งนี้ใช้ข้อมูลปฐมภูมิและทุติยภูมิ โดยรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง จำนวน 155 คน ซึ่งคัดเลือกจากประชากรทั้งหมด 251 คน โดยใช้สูตรของทาร์ ยามาเน่ ในการกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง และใช้การสุ่มตัวอย่างแบบชั้นภูมิ เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บข้อมูลคือแบบสอบถาม การวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนา เช่น ค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการวิเคราะห์สมการถดถอยแบบพหุคูณ

ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 69.7 มีอายุระหว่าง 25-35 ปี สถานภาพโสด และมีระดับการศึกษาปริญญาตรี รายได้เฉลี่ย 34,537.16 บาทต่อเดือน สมาชิกครอบครัวเฉลี่ย 4 คน และมีหนี้สินเฉลี่ย 910,128.34 บาท โดยส่วนใหญ่กู้ยืมจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูตรังเพื่อการบริโภค ความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามระบุว่าปัจจัยภายในมีผลต่อ การก่อก่อนในระดับมาก ขณะที่ปัจจัยภายนอกส่งผลในระดับปานกลาง ทั้งนี้ แนวโน้มการก่อก่อนของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อแนวโน้มการก่อก่อนของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง ได้แก่ ปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคมและวัฒนธรรม ซึ่งมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 นอกจากนี้จำนวนสมาชิกในครอบครัว และปัจจัยด้านความสามารถในการปรับตัว มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ในขณะที่ปัจจัยด้านนโยบายภาครัฐ มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.1

คำสำคัญ การก่อก่อน ครูเทศบาล เทศบาลนครตรัง

Independent Study title: “Factors Affecting Municipal School Teacher Debt in Trang Municipality.”

Author: “Miss. NIDSARA TANTASEN”; ID: “2656000466”;

Degree: Master of Economics

Independent Study Advisor: Associate Professor Dr. Apinya Wanaset; Academic year: 2023

Abstract

This research aimed to study the factors influencing the tendency to incur debts among municipal school teachers under the Trang Municipality.

The study used both primary and secondary data collected from 155 municipal school teachers who were selected from a total population of 251. Taro Yamane's formula was used to determine the sample size. A stratified random sampling method was employed, and questionnaires were used as the data collection tool. Descriptive statistics, such as frequency, percentage, and standard deviation, along with multiple regression analysis, were used for data analysis.

The research findings revealed that the majority of the respondents were female, accounting for 69.7%, aged between 25-35 years, single, and holding a bachelor's degree. The average monthly income was 34,537.16 THB, with an average of 4 family members, and an average debt of 910,128.34 THB, primarily borrowed from the Trang Teachers' Savings Cooperative for consumption purposes. The respondents indicated that internal factors significantly influenced debt accumulation at a high level, while external factors had a moderate influence. Overall, the debt tendency of municipal teachers under the Trang Municipality was at a moderate level. The factors that significantly influenced debt tendency were knowledge and professional skills, economic factors, and social and cultural factors, all of which were statistically significant at the 0.01 level. Additionally, family size and adaptability were statistically significant at the 0.05 level, while government policies were statistically significant at the 0.1 level.

Keywords : Debt, Municipal School Teacher, Trang Municipality

กิตติกรรมประกาศ

การค้นคว้าอิสระฉบับนี้สำเร็จลุล่วงได้ผู้วิจัยขอขอบพระคุณบุคคลอันเป็นที่รักทุกคน รวมไปถึงสถานที่ต่าง ๆ ที่นำพาผู้วิจัยให้ประสบความสำเร็จในการค้นคว้าอิสระในครั้งนี้

ขอขอบพระคุณรองศาสตราจารย์ ดร.อภิญญา วนเศรษฐ อาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระ และประธานกรรมการการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ อาจารย์ ดร.วสุ สุวรรณวิหค กรรมการ การสอบ การศึกษาค้นคว้าอิสระ รวมทั้งผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.พัชรี ภาสุข ประธานกรรมการประจำสาขาวิชา เศรษฐศาสตร์ ที่กรุณาให้คำปรึกษา และแนะนำแนวทางช่วยเหลือตรวจสอบ แก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ ด้วยความเอาใจใส่อย่างดียิ่ง รวมทั้งเสียสละเวลาทั้งกำลังกายและกำลังใจ ผู้วิจัยรู้สึกซาบซึ้งเป็นอย่างยิ่งที่ได้รับความกรุณาจากคณาจารย์ และขอขอบพระคุณคณาจารย์ทุกท่านในหลักสูตรเศรษฐศาสตร์ มหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ที่ให้ความรู้และคอยอบรมสั่งสอนตั้งแต่ต้นจนสำเร็จเรียบร้อย

ขอขอบพระคุณผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือวิจัยทั้ง 3 ท่าน คือ อาจารย์ ดร.วสุ สุวรรณวิหค อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. เฉลิมพล จตุพร อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราชและนางสาวเมวิกา แซ่อ่อง พนักงานธุรกิจสาขา ระดับ 4 ธนาคารออมสิน สาขาพัทลุง ที่ให้ความกรุณาตรวจสอบ และแก้ไขเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลให้ถูกต้องสมบูรณ์มากขึ้น

ขอขอบพระคุณนายกเทศมนตรี เทศบาลนครตรัง ที่ให้ความกรุณาอนุเคราะห์ข้อมูลสารสนเทศ ให้ผู้วิจัยดำเนินการตามขั้นตอนการวิจัยและดำเนินการแจ้งบุคลากรในสังกัด เพื่อขอความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามในครั้งนี้จนสำเร็จลุล่วง

ขอขอบพระคุณผู้อำนวยการ และคณะครูของโรงเรียนในสังกัดเทศบาลนครตรังสำหรับกำลังใจ การสนับสนุน ช่วยเหลือ คำปรึกษา จนวิจัยสำเร็จไปได้ด้วยดี

ขอขอบพระคุณพี่ เพื่อน น้อง นักศึกษาเศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ ปีการศึกษา 2565 ทุกคนที่คอยช่วยให้กำลังใจ ช่วยเหลือเกื้อกูล ผลักดันผู้วิจัยในทุกด้าน

ขอขอบพระคุณคุณพ่อ คุณแม่ และครอบครัวที่สนับสนุนและเป็นกำลังใจให้แก่ผู้วิจัย มาเนะพากเพียรศึกษาจนประสบความสำเร็จตลอดมา

นางสาวนิศรา ตันทเสน

สารบัญ

หน้า

บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญ	ช
สารบัญตาราง	ญ
สารบัญรูปภาพ	ฎ
บทที่ 1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
วัตถุประสงค์ในการศึกษา.....	4
กรอบแนวคิดการศึกษา.....	4
สมมติฐานในการศึกษา	5
ขอบเขตของการศึกษา.....	5
นิยามศัพท์เฉพาะ.....	5
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	6
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง.....	7
แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับหนี้สิน.....	7
ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อหนี้.....	13
ทฤษฎีการบริโภคข้ามเวลา.....	15

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บริบทของเทศบาลนครตรัง.....	17
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	22
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย	30
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	30
การสร้างเครื่องมือและการตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ.....	31
การเก็บรวบรวมข้อมูล	34
การวิเคราะห์ข้อมูล.....	34
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	38
ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	38
ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง.....	43
ข้อมูลเกี่ยวกับการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง.....	52
การทดสอบสมมติฐานการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	53
บทที่ 5 สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	59
สรุปการวิจัย	59
อภิปรายผล	62
ข้อเสนอแนะ	63
บรรณานุกรม	65

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
ภาคผนวก	69
ก เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	70
ข การประเมินของผู้เชี่ยวชาญในการตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือ	76
ค การหาคุณภาพเครื่องมือ	93
ง ผลการทดสอบ	100
ประวัติผู้ศึกษา	106



สารบัญตาราง

หน้า

ตารางที่ 2.1 จำนวนบุคลากรของโรงเรียนในสังกัดเทศบาลนครตรัง	19
ตารางที่ 2.2 อัตราการเป็นหนี้ในระบบของพนักงานครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง (เดือน ตุลาคม 2565 – เดือนกันยายน 2566).....	20
ตารางที่ 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	31
ตารางที่ 4.1 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเพศ	38
ตารางที่ 4.2 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามอายุ	39
ตารางที่ 4.3 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามสถานภาพ	39
ตารางที่ 4.4 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามระดับการศึกษา	40
ตารางที่ 4.5 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน	40
ตารางที่ 4.6 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามจำนวน สมาชิกในครอบครัว.....	41
ตารางที่ 4.7 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกภาระหนี้สินในระบบ.....	41
ตารางที่ 4.8 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามแหล่งที่มาของเงินกู้.....	42
ตารางที่ 4.9 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามวัตถุประสงค์การก่อหนี้	42
ตารางที่ 4.10 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง โดยภาพรวม	43
ตารางที่ 4.11 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง จำแนกตามปัจจัยภายนอกโดยภาพรวม	43
ตารางที่ 4.12 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง จำแนกตามปัจจัยภายนอก ด้านโครงสร้างทางเศรษฐกิจ	44

สารบัญตาราง (ต่อ)

หน้า

ตารางที่ 4.13	ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	
	จำแนกตามปัจจัยภายนอก ด้านโครงสร้างทางสังคมและวัฒนธรรม	46
ตารางที่ 4.14	ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	
	จำแนกตามปัจจัยภายนอกด้านนโยบายภาครัฐ	47
ตารางที่ 4.15	ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	
	จำแนกตามปัจจัยภายในโดยภาพรวม	48
ตารางที่ 4.16	ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	
	จำแนกตามปัจจัยภายใน ด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพ	48
ตารางที่ 4.17	ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	
	จำแนกตามปัจจัยภายใน ด้านความสามารถในการปรับตัว	50
ตารางที่ 4.18	ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	
	จำแนกตามปัจจัยภายใน ด้านความสามารถในการบริหารจัดการ	51
ตารางที่ 4.19	การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	52
ตารางที่ 4.20	ผลการทดสอบปัญหาตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์เชิงเส้น (Multicollinearity)	53
ตารางที่ 4.21	การทดสอบสมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล มีอิทธิพลต่อการก่อหนี้ครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	54
ตารางที่ 4.22	การทดสอบสมมติฐานที่ 2 ปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก มีอิทธิพลต่อการก่อหนี้ ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	56

สารบัญรูปภาพ

หน้า

ภาพที่ 1.1 ข้อมูลยอดเงินกู้ยืมจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูตรังคงเหลือ (พ.ศ. 2562 - 2566).....	3
ภาพที่ 1.2 วัตถุประสงค์การกู้ยืมเงินของพนักงานครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	3
ภาพที่ 1.3 กรอบแนวคิดการศึกษา	4
ภาพที่ 2.1 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อหนี้.....	15
ภาพที่ 2.2 การกำหนดอัตราดอกเบี้ยคุณภาพของการให้เงินกู้.....	16
ภาพที่ 2.3 การบริโภคข้ามเวลาของผู้กู้และผู้ให้กู้.....	17



บทที่ 1

บทนำ

1.ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

คำว่า หนี้สิน หมายถึง หนี้สินของบุคคลที่กู้ยืมมาจากสถาบัน องค์กร รวมทั้งแหล่งเงินทุนอื่น ๆ โดยผู้กู้มีหน้าที่จะต้องนำหนี้มาชำระคืนในอนาคต ด้วยนโยบายภาครัฐที่มีการเปลี่ยนแปลงภาวะเศรษฐกิจโลกที่มีแนวโน้มชะลอตัว รวมถึงความผันผวนของธรรมชาติ ส่งผลให้เกษตรกรส่วนใหญ่ของประเทศตกอยู่ภายใต้ภาวะหนี้สินล้นพ้นตัว ซึ่งเป็นปัญหาที่หยั่งรากลึกในสังคมไทยมายาวนาน และเป็นปัญหาที่ไม่ควรมองข้าม ถึงแม้จะเป็นปัญหาระดับครัวเรือน แต่ในที่สุดก็จะส่งผลกระทบต่อความเป็นอยู่ของประชาชน รวมทั้งภาวะเศรษฐกิจและสังคมของประเทศเนื่องจากครัวเรือนสะสมหนี้เพิ่ม (เสาวณีย์ ณ นคร, 2557)

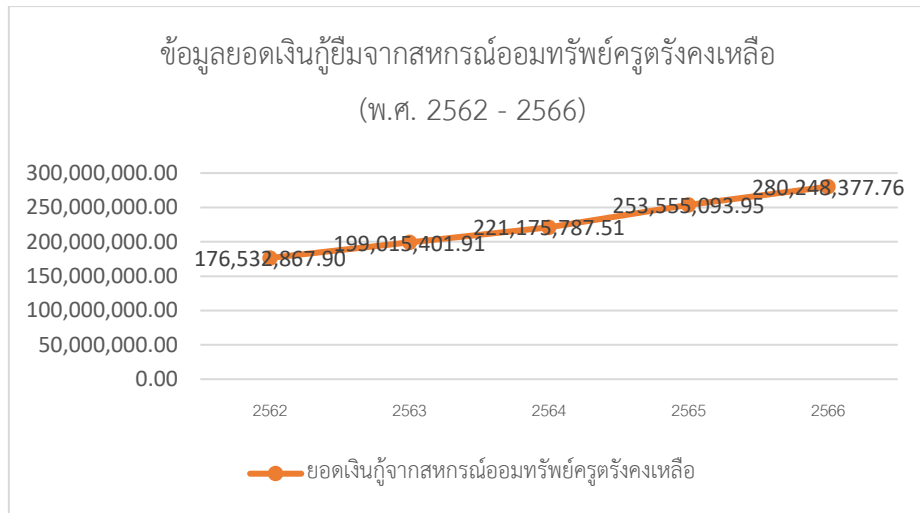
เนื่องจากปัจจุบันโลกมีการพัฒนา ปรับเปลี่ยน หมุนเวียนอย่างรวดเร็ว อาทิ เทคโนโลยี รูปแบบการใช้ชีวิต ทักษะคิดและความต้องการที่มีความหลากหลายมากขึ้น ประชาชนส่วนใหญ่ของประเทศมีความต้องการทรัพย์สิน เครื่องอุปโภคบริโภค ซึ่งเกินกว่ารายได้ที่ได้รับในแต่ละเดือน มีการก่อภาระหนี้สินมากขึ้น โดยคาดว่าจะสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคตจึงทำให้คนเราหาสิ่งต่าง ๆ มาตอบสนองความต้องการของตน โดยบางครั้งลืมนึกถึงความจำเป็น แต่กลับกลายเป็นสิ่งฟุ่มเฟือย โดยเฉพาะพฤติกรรมสังคมไทยบริโภควัตถุนิยมที่ฝังรากลึกอย่างยาวนาน จนในบางครั้งพฤติกรรมการใช้จ่ายกลับกลายเป็นหนี้สิน รวมไปถึงกลุ่มคนที่นิยมสิ่งอบายมุขต่างๆ ในขณะที่กลุ่มคนระดับรากหญ้าถึงระดับกลางที่มีความตั้งใจ ใฝ่ดี ประกอบอาชีพสุจริตแต่ขาดเงินทุนซึ่งสิ่งนี้ที่ผู้คนมักนึกถึงยามเดือดร้อน เพื่อหาเงินมาหล่อเลี้ยงสิ่งต่างๆ นั่นคือ สถาบันการเงิน (กระทรวงยุติธรรม, 2554)

ความรุนแรงและผลกระทบของปัญหาเศรษฐกิจส่งผลให้ประชาชนมีความจำเป็นในการใช้เงินอย่างเร่งด่วน เมื่อไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบได้จึงต้องเข้าสู่วงจรหนี้ในระบบ นอกจากนั้นสภาพสังคมที่เป็นปัจเจกบุคคลทำให้ปัญหาหนี้ในระบบถูกทอดทิ้งจากสังคมส่วนรวม ปัญหาหนี้ในระบบถูกมองว่าเป็นปัญหาส่วนบุคคลที่เกิดจากความยินยอมระหว่างลูกหนี้กับเจ้าหนี้ ทำให้ลูกหนี้ที่ประสบปัญหาต้องเผชิญกับผลกระทบจากปัญหาหนี้ในระบบเพียงลำพัง เมื่อลูกหนี้เข้าสู่การก่อหนี้ในระบบลูกหนี้จะได้รับผลกระทบจากปัญหาโดยตรง ไม่ว่าจะเป็นการถูกเจ้าหนี้หลอกลวงให้ทำสัญญาที่เสียเปรียบนำไปสู่การฟ้องร้องคดีต่อลูกหนี้ การที่ลูกหนี้ต้องตกเป็นทาสของ

เจ้าหน้าที่จากการทำสัญญาที่ไม่เป็นธรรม และการคุกคามจากการติดตามทวงหนี้ ทั้งที่อยู่อาศัยและที่ทำงาน ปัญหาที่เกิดขึ้นกับลูกหนี้เหล่านี้ทำให้ลูกหนี้บางรายตัดสินใจฆ่าตัวตายเพื่อหนีหนี้ ลูกหนี้หันเข้าสู่เส้นทางประกอบอาชีพทุจริตเพื่อหาเงินมาใช้หนี้ หรือการร่วมมือกันของลูกหนี้ฆ่าเจ้าหน้าที่ เพื่อล้างหนี้ และสำหรับผู้ที่มิได้ทำหน้าที่การงานดีก็จะใช้ตำแหน่งหน้าที่การงานของตนเองหาประโยชน์ ในทางที่ผิดกฎหมาย เกิดความผิดในรูปแบบทุจริตคอร์รัปชัน กลายเป็นความผิดอาญาต่อแผ่นดินและความผิดทางแพ่งได้ เป็นต้น ซึ่งส่งผลกระทบเป็นปัญหาทางสังคมอย่างมาก (ชุตติพงษ์ ศาตวรรษพิพัฒน์, 2559)

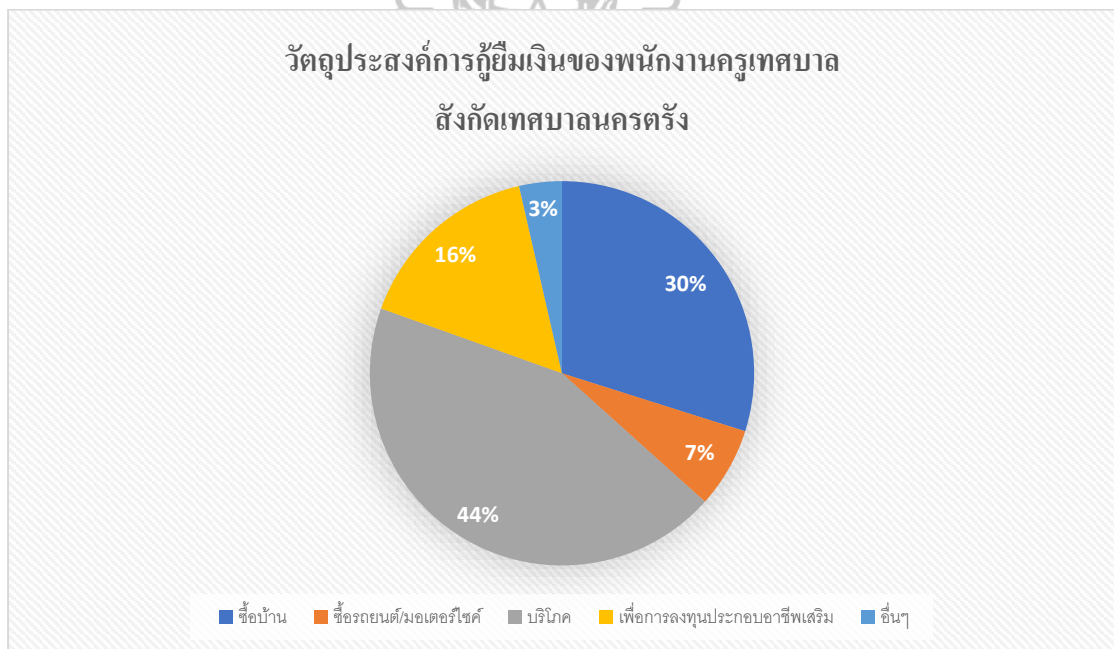
ในปัจจุบัน ข้าราชการครูทั่วประเทศไทย ที่เป็นหนี้มีทั้งหมด 900,000 คน แยกเป็นครูที่ยังอยู่ในราชการ 400,000 คน และครูเกษียณอายุราชการแล้ว 500,000 คน ยอดหนี้ครูรวมกันทั่วประเทศเกือบ 1.4 ล้านล้านบาท แยกเป็นหนี้สหกรณ์ออมทรัพย์ครู 890,000 ล้านบาท ธนาคารออมสิน 390,000 ล้านบาท ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) 61,000 ล้านบาท และธนาคารกรุงไทย 63,000 ล้านบาท เนื่องจากครูเป็นข้าราชการที่ได้รับเงินเดือนและสวัสดิการจากหน่วยงานต้นสังกัด รวมถึงมีสินเชื่อเป็นสวัสดิการอย่างหนึ่ง โดยเป็นสินเชื่อที่ชำระคืนโดยการหักเงินเดือนของข้าราชการ ทำให้สถาบันการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์ต่าง ๆ ล้วนมีความต้องการที่จะปล่อยสินเชื่อให้กับครู เพราะเป็นสินเชื่อที่มีอัตราการผิดนัดชำระหนี้ค่อนข้างต่ำ รวมทั้งเป็นสินเชื่อที่หน่วยงานต้นสังกัด ทำหน้าที่จัดเก็บและนำส่งให้เจ้าหน้าที่โดยตรง จนทำให้ข้าราชการครูเป็นกลุ่มลูกค้าที่ถูกหักเงินกลุ่มใหญ่ที่สุดกลุ่มหนึ่งของประเทศไทย เมื่อการหักเงินเป็นไปโดยไม่มีเพดานกำหนด ผลกระทบที่ตามมาคือ ครูจำนวนมากที่มีเงินเดือนเหลือหลังหักชำระหนี้้น้อยมากจนไม่เพียงพอที่จะดำรงชีวิตอย่างมีศักดิ์ศรี และกลายเป็นปัญหาต่อคุณภาพชีวิตของครู รวมถึง อาจเกิดปัญหาหนี้นอกระบบ หนี้เสีย และการบังคับคดีตามมา (นุชประภา โมกข์ศาสตร์, 2565)

ในส่วนของสภาพหนี้สินของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง มีแนวโน้มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยส่วนใหญ่จะเป็นหนี้สินที่เกิดจากการอุปโภคบริโภคภายในครอบครัว รองลงมาคือหนี้สินที่เกี่ยวกับที่อยู่อาศัย หนี้สินที่เกี่ยวกับรถยนต์ หนี้สินที่เกี่ยวกับการศึกษา หนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน หนี้ที่เกี่ยวกับการค้าประกัน และหนี้บัตรเครดิต ตามลำดับ โดยครูเทศบาลส่วนใหญ่จะกู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูตรัง ธนาคารกรุงไทย ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารอิสลาม บริษัทที่ให้กู้เงินอย่างถูกกฎหมาย และแหล่งเงินกู้นอกระบบ เป็นต้น การที่ครูเทศบาล มีหนี้สินจำนวนมาก ทำให้ต้องนำเงินรายได้และสวัสดิการที่ได้รับนำไปจ่ายชำระหนี้สินก่อน ส่งผลให้เงินรายได้ที่ได้รับไม่เพียงพอที่จะใช้จ่ายภายในครอบครัว ครูเทศบาลจึงจำเป็นต้องกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินต่าง ๆ เพื่อนำมาใช้จ่ายภายในครอบครัว เกิดเป็นวงจรหนี้สินที่ไม่มีจุดสิ้นสุด



ที่มา : สหกรณ์ออมทรัพย์ครูตรัง จำกัด

ภาพที่ 1.1 ข้อมูลยอดเงินกู้ยืมจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูตรังคงเหลือ (พ.ศ. 2562 - 2566)



ที่มา : เทศบาลนครตรัง (2566)

ภาพที่ 1.2 วัตถุประสงค์การกู้ยืมเงินของพนักงานครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

จากประเด็นปัญหาที่กล่าวมาข้างต้น ผู้วิจัยจึงให้ความสนใจในเรื่องการศึกษาถึงพฤติกรรมการใช้จ่ายและปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง เพื่อเป็นแนวทางนำไปสู่การแก้ไขปัญหาหนี้สินของครูเทศบาลอย่างยั่งยืนต่อไป

2.วัตถุประสงค์ในการศึกษา

เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อแนวโน้มการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

3.กรอบแนวคิดการศึกษา



ภาพที่ 1.3 กรอบแนวคิดการศึกษา

4. สมมติฐานในการศึกษา

4.1 ปัจจัยส่วนบุคคล มีอิทธิพลต่อแนวโน้มการก่อกวนของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

4.2 ปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก มีอิทธิพลต่อแนวโน้มการก่อกวนของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

5. ขอบเขตของการศึกษา

5.1 ขอบเขตด้านเนื้อหา

การศึกษาในครั้งนี้ เป็นการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อกรก่อกวนของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง โดยผู้วิจัยได้ทำการศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง โดยมุ่งเน้น ศึกษาเกี่ยวกับ แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับหนี้สิน และ ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อกวนของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

5.2 ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ ครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง รวมทั้งสิ้น 251 คน (เทศบาลนครตรัง, 2566) กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรของทาโร ยามาเน่ (Taro Yamane) ให้ได้กลุ่มตัวอย่างเท่ากับ 155 คน กำหนดค่าความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างเท่ากับ 0.05 โดยการสุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง (Purposive Sampling) ด้วยการคัดเลือกกลุ่มตัวอย่างขึ้นจาก ประชากรที่ทำการศึกษา โดยใช้หลักการพิจารณาจากตัวผู้วิจัยเอง ซึ่งการคัดเลือกนี้จะทำตาม วัตถุประสงค์ของผู้วิจัย

5.3 ขอบเขตด้านพื้นที่

การศึกษาในครั้งนี้ ทำการศึกษาเฉพาะครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง เท่านั้น

5.4 ขอบเขตด้านระยะเวลา

ระยะเวลาในการที่ใช้ในการศึกษาในครั้งนี้ เริ่มตั้งแต่เดือน ตุลาคม พ.ศ.2566 จนถึง เดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567

6. นิยามศัพท์เฉพาะ

6.1 หนี้สิน หมายถึง จำนวนเงินที่ครูเทศบาลเป็นหนี้บุคคลหรือกิจการอื่น ซึ่งมีภาระผูกพันที่จะต้องชำระคืนให้กับบุคคลหรือกิจการเหล่านั้นในอนาคตข้างหน้า

6.2 ปัจจัยภายใน หมายถึง ปัจจัยที่สามารถควบคุมด้วยตัวบุคคล ประกอบด้วย ปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพ ปัจจัยด้านความสามารถในการปรับตัว และ ปัจจัยด้านความสามารถในการบริหารจัดการ

6.3 ปัจจัยภายนอก หมายถึง ปัจจัยที่ได้รับผลกระทบจากสังคมที่อาศัยอยู่ ประกอบด้วยปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม และวัฒนธรรม และปัจจัยด้านนโยบายภาครัฐ

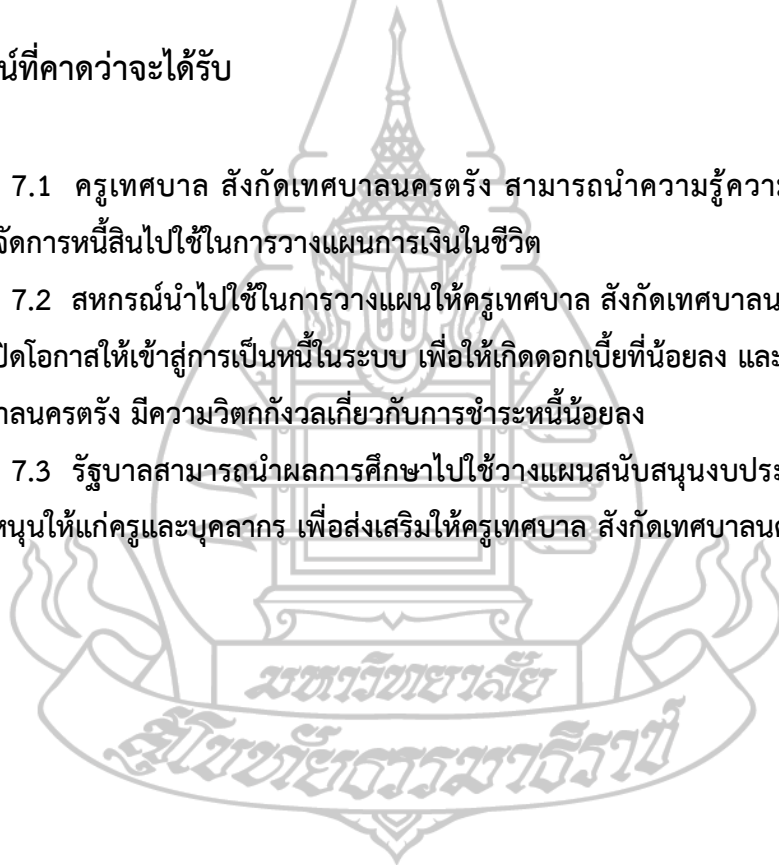
6.4 การเกิดภาระหนี้สิน หมายถึง การสร้างภาระผูกพันทางการเงินระหว่างครูเทศบาลกับผู้อื่นยืมเงินในลักษณะที่เป็นบุคคลหรือสถาบันการเงิน ที่มีกำหนดชำระคืนในอนาคต ซึ่งรวมถึงภาระหนี้สินที่มีในปัจจุบัน สาเหตุการมีหนี้สิน ตลอดจนความสามารถในการชำระคืนหนี้สิน

7.ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

7.1 ครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง สามารถนำความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารจัดการหนี้สินไปใช้ในการวางแผนการเงินในชีวิต

7.2 สหกรณ์นำไปใช้ในการวางแผนให้ครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง ที่เป็นหนี้ นอกกรอบเปิดโอกาสให้เข้าสู่การเป็นหนี้ในระบบ เพื่อให้เกิดดอกเบี้ยที่น้อยลง และทำให้ครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง มีความวิตกกังวลเกี่ยวกับการชำระหนี้ที่น้อยลง

7.3 รัฐบาลสามารถนำผลการศึกษาไปใช้วางแผนสนับสนุนงบประมาณ สวัสดิการ หรือทุนอุดหนุนให้แก่ครูและบุคลากร เพื่อส่งเสริมให้ครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น



บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาในครั้งนี้ เป็นการศึกษาค้นคว้าที่ส่งผลกระทบต่อภาระก่อก่อนของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง โดยผู้วิจัยได้ทำการศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- 1.แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับหนี้สิน
- 2.ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อหนี้
- 3.ทฤษฎีการบริโภคข้ามเวลา
- 4.บริบทของเทศบาลนครตรัง
- 5.งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1.แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับหนี้สิน

1.1 ความหมายของหนี้

สุภัชชา นาทอง (2554) ได้กล่าวว่า หนี้สิน (Liabilities) หมายถึง จำนวนเงินที่บุคคลหรือกิจการค้ำเป็นหนี้ต่อบุคคลภายนอกหรือสิทธิเรียกร้องที่บุคคลอื่นผู้เป็นเจ้าของหนี้มีต่อกิจการ เป็นภาระผูกพันตามกฎหมายในปัจจุบันของกิจการอันเกิดจากรายการค้าหรือการกระทำในอดีตมีผลทำให้กิจการต้องชำระหนี้ตามภาระที่ได้ผูกพันนั้น

โสภณ รัตนกร (2556, น. 20) ได้อธิบายว่าหนี้สิน หมายถึง “ภาระหน้าที่” หรือ ความเป็นหนี้ ซึ่งเป็นการมองจากทางด้านลูกหนี้ผู้มีความผูกพันจะต้องชำระหนี้ มองทางด้านเจ้าหนี้ “หนี้” ถือว่าเป็น “สินทรัพย์” อันเป็นส่วนหนึ่งของกองทรัพย์สินของเจ้าหนี้ แต่เมื่อมองทางด้านลูกหนี้ “หนี้” เป็นความรับผิดชอบทางการเงินของลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม ความเป็นจริงหนี้ที่เกิดขึ้นจากสัญญา มักจะไม่ได้มีหนี้อย่างเดียว มักจะมีหลายอย่างและคู่สัญญาอาจมิได้เป็นเฉพาะเจ้าหนี้หรือลูกหนี้ แต่มักจะเป็นทั้งเจ้าหนี้และลูกหนี้ด้วย

ชุตินพงศ์ ศาตนันท์พิพัฒน์ (2559) ได้สรุปไว้ว่า หนี้ หมายถึง ภาระผูกพันทางกฎหมายระหว่างบุคคล 2 ฝ่าย ฝ่ายหนึ่งเรียกว่าเจ้าหนี้ และอีกฝ่ายหนึ่งเรียกว่าลูกหนี้ มีการกระทำการระหว่างกันเพื่อกู้ยืมสิ่งใดสิ่งหนึ่ง เช่น เงิน ทรัพย์สิน เป็นต้น และมีการทำข้อตกลง ระหว่างกันตามเงื่อนไขที่กำหนดขึ้น โดยมีพันธกิจก่อให้เกิดผลทางกฎหมาย ซึ่งฝ่ายเจ้าหนี้จะได้รับผลประโยชน์จากการ

กระทำการจากฝ่ายลูกหนี้ในการชำระคืนหรือส่งมอบทรัพย์สิน ลักษณะสำคัญของหนี้ประกอบด้วย หนี้ต้องมีความผูกพันที่มีผลตามกฎหมาย มีเจ้าหนี้และลูกหนี้ รวมทั้งมีวัตถุประสงค์แห่งหนี้ โดยหนี้จะเป็นความผูกพันเพียงชั่วคราวในการผูกพันในภาระหนี้

อิงครัต ดลเจิมและคณะ (2558) ได้กล่าวว่า หนี้ หมายถึง หน้าที่ที่บุคคลต้องกระทำการหรืองดเว้นกระทำการอย่างใดอย่างหนึ่งเพื่อประโยชน์ของอีกฝ่ายหนึ่ง โดยบุคคลที่ต้องกระทำ เราเรียกว่า “ลูกหนี้” ส่วนบุคคลที่รับการกระทำหรือมีสิทธิเรียกให้อีกฝ่ายหนึ่งกระทำ เรียกว่า “เจ้าหนี้” ในทางกฎหมายอาจไม่ได้มีแค่ฝ่ายหนึ่งเป็นลูกหนี้และอีกฝ่ายหนึ่งเป็นเจ้าหนี้ บุคคลทั้งสองฝ่ายอาจเป็นลูกหนี้และเจ้าหนี้ในคราวเดียวกันก็ได้ เช่น นายขาวจ้างนายเขียวซ่อมรถเก่า นายขาวมีสิทธิเรียกให้นายเขียวซ่อมรถเก่าให้ตนให้เรียบริ้อยเมื่อพิจารณาเช่นนี้เท่ากับว่า นายขาวเป็นเจ้าหนี้ เพราะมีสิทธิเรียกร้องให้นายเขียวซึ่งเป็นลูกหนี้ซ่อมรถเก่าให้กับตน แต่เมื่อพิจารณากลับกันนายขาวมีหน้าที่ชำระเงินค่าซ่อมรถเก่าแก่นายเขียว นั่นคือนายขาวก็เป็นลูกหนี้นายเขียวและนายเขียวเป็นเจ้าหนี้นายขาวด้วยเช่นกัน เรื่องนี้กฎหมายใช้คำว่า “ฝ่าย” ซึ่งไม่จำกัดจำนวนคน กล่าวคือ ฝ่ายหนึ่งจะมีมากกว่าหนึ่งคนก็ได้ กรณีที่บุคคลหลายคนเป็นเจ้าหนี้หรือลูกหนี้ร่วมกันนั้น เรียกว่า “หนี้ร่วม” ซึ่งหนี้ร่วมนี้ต้องมีลักษณะเป็นหนี้ร่วมกันจริงๆ หากต่างฝ่ายต่างเป็นหนี้คนเดียวกันก็ไม่เรียกหนี้ร่วม เช่น นายแดงและนายดำต่างก็กู้เงินนายขาวมาคนละ 10,000 บาท เช่นนี้ไม่เข้าลักษณะหนี้ร่วม เพราะไม่ได้ก่อหนี้ร่วมกัน และหากบุคคลหลายคนร่วมกันเป็นเจ้าหนี้ก็เรียกว่า “เจ้าหนี้ร่วม” หากบุคคลหลายคนเป็นหนี้ก็เรียก “ลูกหนี้ร่วม”

จากการศึกษาข้อมูลข้างต้น ทำให้ผู้วิจัยสามารถสรุปได้ว่า หนี้ หมายถึง การขดใช้จากสิ่งที่ได้ก่อไว้ในอดีต ซึ่งในที่นี้กล่าวถึงเฉพาะด้านการเงิน ซึ่งจะต้องมีการนัดชำระกันระหว่างเจ้าหนี้และลูกหนี้โดยต้องมีการทำข้อตกลงที่ชัดเจนและยอมรับได้ทั้ง 2 ฝ่าย

1.2 ประเภทของหนี้

สุภาชิตที่ว่า “การไม่มีหนี้เป็นลาภอันประเสริฐ” เป็นการสะท้อนถึงความสำคัญของการดำรงชีวิตที่ปลอดจากหนี้สิน ซึ่งนำไปสู่ความมั่นคงทางการเงินและความสงบสุขในชีวิต อย่างไรก็ตามในโลกปัจจุบัน การหลีกเลี่ยงการเป็นหนี้อาจไม่ใช่เรื่องง่าย เนื่องจากความจำเป็นทางเศรษฐกิจและรายได้ที่มีอยู่อาจไม่เพียงพอต่อการตอบสนองความต้องการพื้นฐานของชีวิต เช่น การซื้อบ้านหรือรถยนต์ การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินจึงกลายเป็นทางเลือกที่หลีกเลี่ยงไม่ได้สำหรับหลายคน ซึ่งนำไปสู่การเป็นหนี้

สำหรับผู้ที่มิรายได้ประจำหรือมนุษย์เงินเดือน การซื้อบ้านหรือยานพาหนะเป็นตัวอย่างของความจำเป็นที่มักจะไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ หากไม่มีเงินเก็บเพียงพอ การกู้ยืมเงินจึงเป็นสิ่งจำเป็นเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการนี้ได้ โดยทั่วไป การกู้ยืมเงินและการเป็นหนี้สามารถแบ่งออกเป็นสองประเภทหลัก ได้แก่ หนี้ในระบบและหนี้นอกระบบ (ธนาคารอาคารสงเคราะห์, 2562)

1.2.1 หนี้ในระบบ

หนี้ในระบบ เป็นหนี้ที่อยู่ในระบบภายใต้การควบคุมของธนาคารหรือสถาบันการเงินของไทย ซึ่งหนี้ที่เกิดขึ้นในระบบนั้นมาจากการขอสินเชื่อผ่านธนาคารหรือสถาบันการเงินต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อบ้าน สินเชื่อรถ หรือการสมัครบัตรเครดิตและบัตรกดเงินสด ซึ่งการขอสินเชื่อในลักษณะดังกล่าวจะอยู่ภายใต้เงื่อนไขของกฎหมาย หมายความว่ากฎหมายจะให้การรับรองว่ามีการกู้ยืมกันอย่างเป็นกิจจะลักษณะ และมีการกำหนดดอกเบี้ยเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ถ้าหากผู้กู้ผิดสัญญาอาจถูกดำเนินคดีแพ่งได้

อย่างที่กล่าวไปข้างต้น หนี้ในระบบจะได้รับการรับรองตามกฎหมายซึ่งเงื่อนไขทางกฎหมายต่าง ๆ นั้นเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งธนาคารหรือสถาบันผู้ให้กู้จะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนดอย่างเคร่งครัด ในกรณีที่ผู้กู้ผิดสัญญาการกู้ยืมกับธนาคารหรือสถาบันการเงินแล้ว ธนาคารหรือสถาบันการเงินก็จะสามารถดำเนินการฟ้องร้องผู้กู้ เพื่อให้ผู้กู้ทำการชำระหนี้ ทั้งนี้ ธนาคารหรือสถาบันการเงินสามารถนำทรัพย์สินของผู้กู้ไปขายทอดตลาดในกรณีที่ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ในขณะที่ผู้กู้ก็ได้รับรองตามกฎหมายเช่นเดียวกัน ถ้าธนาคารไม่ดำเนินการกู้ยืมไปตามเงื่อนไขก็จะผิดกฎหมาย โดยหนี้ในระบบจะคุ้มครองผู้กู้ในส่วนของอัตราดอกเบี้ย และคุ้มครองไปจนถึงข้อกำหนดในสัญญาการกู้ยืมให้มีความเป็นธรรมแก่ผู้กู้มากที่สุด หรือถ้าสัญญาการกู้ยืมไม่มีความเป็นธรรม ผู้กู้ก็สามารถฟ้องร้องธนาคารหรือสถาบันการเงินที่ออกสัญญาได้ทันที

- ระยะเวลาอนุมัติสินเชื่ออาจจะต้องใช้เวลาดูตรวจสอบข้อมูลและเอกสารประกอบต่าง ๆ เช่น บัตรประชาชน ทะเบียนบ้าน สลิปเงินเดือน เป็นต้น และบางสินเชื่อก็สามารถทราบผลอนุมัติได้รวดเร็วเช่นเดียวกัน

- หนี้ในระบบจะระบุเงื่อนไขในการปล่อยกู้อย่างชัดเจน เช่น อายุเงินเดือน/รายได้ แหล่งรายได้ ระยะเวลาในการทำงาน เพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้

- อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมของหนี้ในระบบ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดเพียง 20 - 28% ต่อปี

- เมื่อผู้กู้ชำระหนี้ล่าช้า หรือไม่สามารถชำระหนี้ได้ ก็สามารถเจรจาประนอมหนี้ได้

- สัญญา: สัญญาถูกกำหนดชัดเจน และมีกฎหมายคุ้มครอง

- ผู้ให้กู้ คือ ธนาคารหรือสถาบันการเงินภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย

1.2.2 หนี้ในระบบ

สำหรับหนี้ในระบบนั้น เป็นหนี้ที่ไม่ได้รับรองจากกฎหมาย แต่เกิดจากการกู้ยืมกันเองระหว่างบุคคลสองฝ่าย หนี้ในระบบอาจมีลักษณะการกู้ยืมที่แตกต่างกันไป ส่วนใหญ่จะเป็นการกู้ยืมโดยไม่มีการค้าประกัน และการกู้ยืมหนี้ในระบบอาจเกิดขึ้นเพียงแต่การขอยืมปากเปล่าก็ได้ หรืออาจมีการทำสัญญากู้ยืมกันขึ้นระหว่างเจ้าหนี้และลูกหนี้ได้เช่นกัน ตัวอย่างที่เห็นกันทั่วไปของหนี้ในระบบได้แก่ การติดประกาศเงินด่วนที่พบเห็นตามเสาไฟฟ้า หรือตามรั้วต่าง ๆ บางครั้งก็เกิดจากการที่บุคคลทั่วไปผู้ที่มีฐานะปล่อยกู้เอง เป็นต้น

สำหรับการกู้ยืมของหนี้ในระบบนั้นจะดำเนินการได้ง่ายกว่าหนี้ในระบบ เพราะไม่ต้องยื่นเอกสารประกอบใดๆ บางครั้งเพียงแค่อำนาจประชาชนก็สามารถกู้ยืมได้แล้ว หลังจากทำเรื่องกู้ยืมก็จะได้เงินในทันที การกู้ยืมหนี้ในระบบจึงง่าย รวดเร็ว และได้เงินเร็วกว่าหนี้ในระบบ จึงทำให้ผู้ที่เดือดร้อนเรื่องเงินไปกู้หนี้ในระบบเป็นจำนวนมาก แต่การกู้หนี้ในระบบนั้นมีปัญหาที่ตามมามากมาย เพราะหนี้ในระบบไม่ได้รับการรับรองตามกฎหมาย ในด้านของผู้กู้ก็สามารถถูกเอาเปรียบได้จากสัญญาที่ไม่เป็นธรรม ตลอดจนดอกเบี้ยที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยตามกฎหมายรวมถึงการคิดดอกเบี้ยที่ไม่เป็นธรรมในภายหลัง รวมไปถึงความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สินของผู้กู้อีกด้วย ในขณะที่ตัวผู้ให้กู้หรือเจ้าหนี้ก็มีความเสี่ยงที่ลูกหนี้จะไม่ชำระหนี้ให้ตรงเวลา หรือมีการเบี้ยวหนี้เกิดขึ้น บางทีถ้าลูกหนี้หลบหนีไปก็ไม่สามารถติดตามเพื่อดำเนินคดีตามกฎหมายได้ และถึงแม้ว่าจะสามารถดำเนินคดีได้ แต่โอกาสที่ลูกหนี้จะชำระหนี้ก็น้อยม่น้อยกว่าหนี้ในระบบ

- หนี้ในระบบนั้นจะได้เงินกู้อย่างรวดเร็ว บางครั้งการอนุมัติเงินกู้ใช้เวลาเพียง 10 นาทีเท่านั้น
- เงื่อนไขในการปล่อยกู้ของหนี้ในระบบนั้นไม่มีขั้นตอนมากมาย และง่ายต่อการอนุมัติเงินกู้ โดยส่วนมากไม่กำหนดอาชีพของลูกหนี้แต่อย่างใด
- อัตราดอกเบี้ยของหนี้ในระบบนั้นถือว่าสูงมาก เช่น 20% ต่อเดือนหรือมากกว่า และมีการคิดดอกเบี้ยลอยหากผิดนัดชำระ และบางครั้งก็ไม่ได้กำหนดอัตราดอกเบี้ยที่ชัดเจน จึงทำให้เจ้าหนี้เสียเปรียบ
- เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ เจ้าหนี้อาจใช้วิธีการทวงหนี้นอกเหนือกฎหมาย และเอาเปรียบลูกหนี้เป็นอย่างมาก ซึ่งการทวงหนี้ในบางครั้งอาจเกิดอันตรายต่อชีวิต และทำให้เสื่อมเสียชื่อเสียง ตลอดจนมีการยึดทรัพย์สินของเจ้าหนี้ได้ แต่ไม่ได้ใช้วิธีทางกฎหมายแต่อย่างใด

จากการศึกษาข้อมูลข้างต้น ผู้วิจัยสามารถสรุปได้ว่า ประเภทของหนี้สามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ประเภทใหญ่ ๆ คือ หนี้ในระบบและหนี้ในระบบ ซึ่งมีความแตกต่างกันดังนี้

- 1) หนี้ในระบบ ดอกเบี้ยต่ำ มีความปลอดภัยจากการทวงหนี้สูง สามารถไกล่เกลี่ยได้ แต่ได้รับการอนุมัติช้า อันเนื่องมาจากต้องมีการตรวจสอบข้อมูลทางการเงินให้แน่ชัดก่อนทำการอนุมัติ สำหรับการศึกษาในครั้งนี้จะหมายถึงหนี้ที่เกิดจากการกู้ยืมจากสถาบันทางการเงินต่าง ๆ
- 2) หนี้นอกระบบ จะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูง มีความเสี่ยงจากการทวงหนี้ แต่ได้รับการอนุมัติไว ไม่ตรวจสอบข้อมูลยุ่งยาก สำหรับการศึกษาในครั้งนี้จะหมายถึงหนี้ที่ได้จากการกู้ยืมจากบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันทางการเงิน

1.3 สาเหตุของการเกิดหนี้

การเป็นหนี้ถือเป็นเรื่องที่มีอยู่คู่กับระบบเศรษฐกิจของโลกและสังคมมนุษย์ตลอดมา การแนะนำไม่ให้ก่อหนี้หรือหลีกเลี่ยงการสร้างหนี้อาจดูเหมือนเป็นคำแนะนำที่เหมาะสมในทางทฤษฎี แต่ในทางปฏิบัติอาจไม่เป็นเช่นนั้นสำหรับทุกคน เนื่องจากมีหลายกรณีที่มีความจำเป็นในการสร้างหนี้ เป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงไม่ได้

หนี้สามารถทำหน้าที่เป็นทั้งเครื่องมือในการสนับสนุนการเติบโตทางการเงินและเป็นภาระที่ทำให้ชีวิตยุ่งยากได้ ขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ในการก่อหนี้และการบริหารจัดการหนี้ของบุคคลนั้น หากสามารถเข้าใจและระบุนสาเหตุของการเกิดหนี้ได้ ก็จะสามารถหาวิธีการจัดการหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ บางกรณีอาจสามารถหลีกเลี่ยงการก่อหนี้ได้ แต่ในบางสถานการณ์การก่อหนี้ อาจเป็นสิ่งจำเป็นและหลีกเลี่ยงไม่ได้ สาเหตุที่พบบ่อยในการเกิดหนี้มีดังนี้ (จิราพร สัมเพ็ชร, 2561)

1.3.1 เป็นหนี้เพราะว่าอยากได้ของที่ต้องการมาใช้ก่อน

บางครั้งความต้องการของคนเราก็เป็นสิ่งที่รอไม่ได้ เช่น ต้องการซื้อเครื่องเสียง หรือทีวีที่กำลังลดราคา หรือมีโปรโมชั่นผ่อน 0% 10 เดือน ทั้งที่ความเป็นจริง ของบางอย่างอาจจะยังไม่มีคามจำเป็นต้องใช้งานเร่งด่วน แต่บางคนก็จำเป็นจริง ๆ เช่น ทีวีเสีย หรือต้องเปลี่ยนยางรถยนต์เนื่องจากเสื่อมสภาพแล้วและต้องขับรถทางไกล เป็นต้น

1.3.2 เป็นหนี้เพราะว่าไม่สามารถหมุนเงินได้ทัน

การเป็นหนี้ลักษณะนี้มักเกิดจากการใช้บัตรเครดิตและไม่สามารถหาเงินมาชำระได้ทันกำหนด เมื่อเงินที่คาดว่าจะได้รับไม่สัมพันธ์กับจำนวนเงินที่ต้องชำระ ก็จำเป็นต้องเป็นหนี้บัตรเครดิตไปก่อนโดยชำระขั้นต่ำ ถ้ามีหนี้ลักษณะนี้ควรรีบหาเงินมาชำระให้ครบตามส่วนโดยเร็ว เพราะว่ามีดอกเบี้ยสูงและจะเป็นภาระที่เพิ่มเติมมากขึ้นไปอีกในระยะยาวถ้าไม่สามารถปิดยอดหนี้ได้เร็ว

1.3.3 เป็นหนี้เพราะว่ามีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้

แต่ละครัวเรือนก็มีรายการค่าใช้จ่ายที่แตกต่างกัน เมื่อถึงเวลาที่รายจ่ายมากกว่ารายได้ หลายคนจึงต้องกู้หนี้ยืมสินทั้งจากครอบครัว เพื่อน ๆ ญาติสนิท ขอสินเชื่อจากธนาคารหรือนำทรัพย์สินไปจำนำ ควรพิจารณาเงินกู้ที่มีดอกเบี้ยน้อยที่สุดและมีระยะเวลาการชำระเงิน

ที่ช่วยให้สามารถบริหารเงินได้ ควรหลีกเลี่ยงการกดเงินสดโดยตรงจากบัตรเครดิตและการกู้หนี้ยืมสินนอกระบบ นอกจากนี้ต้องพยายามหาหนทางหารายได้ให้เข้ามาได้มากกว่าเดิม

1.3.4 เป็นหนี้เพราะว่ามีนิสัยใช้เงินเกินตัว

สิ่งนี้เป็นเรื่องเฉพาะบุคคล สำหรับบางคนแล้วอาจจะมึนงงกับทัศนคติต่อเงินว่าเป็นทาสของคนเรา เมื่อมีเงินแล้วต้องใช้เงินเพื่อใช้ประโยชน์จากเงินให้เต็มที่ ซึ่งเป็นทัศนคติที่ผิดที่ทำให้ไม่ระมัดระวังการใช้จ่าย เมื่อเห็นของที่ชอบก็สามารถซื้อได้โดยไม่ลังเล เมื่อเป็นอย่างนี้บ่อย ๆ ก็จะเริ่มใช้เงินที่หามาได้หมดไปอย่างรวดเร็ว เกิดอาการชักหน้าไม่ถึงหลัง ยิ่งถ้าใครชอบรูดบัตรเครดิตก็ยังมีโอกาสอย่างมากที่จะเป็นหนี้ การเป็นหนี้ลักษณะนี้เกิดจากไม่มีการวางแผนการใช้จ่าย จึงไม่รู้ว่าควรจะใช้เงินเท่าใดเพื่ออะไรทำให้ขาดความเฉลียวใจเวลาใช้เงินซื้อสิ่งของต่าง ๆ

1.3.5 เป็นหนี้เพราะต้องการสร้างธุรกิจของตนเอง

การทำธุรกิจต้องใช้เงินทุนสูงแล้วแต่ว่ามีลักษณะธุรกิจเป็นอย่างไร หากมีการจ้างพนักงาน เช่าพื้นที่สำนักงาน ก็จะมีค่าใช้จ่ายตามมาอย่างมากมายเป็นเงาตามตัว และยังต้องมีทุนหมุนเวียนสำหรับผลิตสินค้าและบริการรวมถึงการประชาสัมพันธ์และการหาช่องทางจัดจำหน่ายหนี้ลักษณะนี้ก็ถือว่าเป็นหนี้ที่มีประโยชน์ เพราะสามารถสร้างรายได้กลับมาได้ สิ่งสำคัญก็คือการศึกษาถึงธุรกิจที่จะลงทุนให้แน่ชัดก่อน ทั้งเรื่องระยะเวลาคืนทุนและผลกำไรตามช่วงเวลาต่าง ๆ เพื่อจะได้สามารถจัดการบริหารหนี้สินไปพร้อม ๆ กับการดำเนินธุรกิจ กรณีนี้ถ้ากู้เงินจากธนาคารก็จะมี การขอพิจารณาแผนธุรกิจเป็นสำคัญก่อนอนุมัติให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจ

1.3.6 เป็นหนี้จากการค้ำประกันให้ผู้อื่น

หนี้ลักษณะนี้เกิดจากความไม่ตั้งใจ เพราะว่าอยากช่วยเหลือผู้อื่นหรือด้วยเหตุผลอื่นใดก็ตามที่ จึงยอมเป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้ให้บุคคลอื่น แล้วถ้าผู้กู้เบี้ยวหนี้ไป คนที่จะรับเคราะห์ก็คือผู้ค้ำประกันนั่นเอง การไม่รับค้ำประกันหนี้ให้ใครจึงเป็นวิธีป้องกันที่ดีที่สุด เพราะเป็นหนี้ที่ไม่ก่อประโยชน์ใด ๆ กับตนเองเลย

1.3.7 เป็นหนี้จากการพนัน

มีคนจำนวนมากที่หลงใหลมากกับการพนันทั้งหลาย เมื่อเล่นเสียแล้วไม่มีเงินจ่าย ก็จะเป็นหนี้ที่ต้องรีบหาเงินมาจ่ายโดยเร็ว เป็นหนี้ที่เกิดขึ้นได้ง่ายและมีโอกาสเป็นหนี้ได้มากเพราะง่ายต่อการพนันด้วยเงินเดิมพันสูง หนี้ลักษณะนี้เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดประโยชน์ เป็นหนทางของอบายมุขที่จะนำไปสู่ความเสื่อมอย่างแท้จริง บุคคลพึงหลีกเลี่ยงทุกกรณีจึงจะช่วยให้ไม่ตกหลุมพรางของการพนันได้

1.3.8 เป็นหนี้จากความประมาท

กรณีการทำประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจนั้นมีประโยชน์มาก เพราะว่ามีวงเงินคุ้มครองทั้งชีวิตและทรัพย์สินของตนเองและผู้อื่นตามเงื่อนไขของกรมธรรม์แต่ละประเภท หากไม่มีประกันภัยไว้เลย เมื่อเป็นฝ่ายผิดก็ต้องชำระค่าเสียหายและค่าซ่อมรถยนต์ของคู่กรณี

รวมถึงรถของตนเอง การเดินทางบนท้องถนนที่มีรถยนต์หนาแน่นจึงควรที่จะมีประกันภัยภาคสมัครใจไว้ด้วย เพราะสามารถช่วยคุ้มครองความเสี่ยงทางการเงินได้เมื่อเกิดเหตุที่ต้องมีการซ่อมรถตนเองและคู่กรณี หรือค่ารักษาพยาบาลทั้งตนเองและคู่กรณี โดยมีวงเงินจากบริษัทประกันภัยช่วยสนับสนุนทำให้ไม่กระทบกับฐานะทางการเงินของตนเอง

จากการศึกษาข้อมูลข้างต้นผู้วิจัยสามารถสรุปได้ว่า สาเหตุของการเกิดหนี้เกิดมาจากการต้องการใช้เงินที่ปัจจุบันยังไม่ได้ถือครองมาใช้ล่วงหน้า โดยที่มีการคาดการณ์ถึงรายได้ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ไม่ว่าจะมีความจำเป็นในด้านใดก็ตามที่จะต้องนำเงินในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับมาใช้ก่อนโดยการหยิบยืมจากผู้อื่น ผู้ที่เป็นหนี้จะต้องมีการวางแผนให้ดี หากไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามที่คาดหวังไว้ อาจส่งผลให้เกิดเป็นหนี้ที่ปิดไม่ลงและทำให้เกิดปัญหาอีกมากมายตามมาในอนาคต

2. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อหนี้

สุกานดา กลิ่นขจร และ นรรัฐ รื่นกวี (2555) ได้กล่าวถึง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อหนี้ไว้ว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อหนี้ ถูกแบ่งออกเป็น 2 ประเภทใหญ่ๆคือ ปัจจัยภายนอก และ ปัจจัยภายใน และในแต่ละปัจจัยก็ยังมีปัจจัยย่อยลงไปอีก โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) ปัจจัยภายนอก หมายถึง ปัจจัยที่ได้รับผลกระทบจากสังคมและประเทศประกอบด้วย

1.1) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ หมายถึง ภาวะของการคิดการมีบทบาทของคนในสังคมที่มีผลต่อชีวิตความเป็นอยู่ของคน เช่น ความแตกต่างระหว่างคนรวยกับคนจน มาจากความเจริญของเศรษฐกิจ ความเจริญทางเศรษฐกิจทำให้สินค้ามีราคาแพงมากขึ้น

1.2) ปัจจัยด้านโครงสร้างทางสังคมและวัฒนธรรม หมายถึง ความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลจำนวนหนึ่ง ซึ่งมีแบบแผนในการปฏิบัติร่วมกัน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายเดียวกันโดยมีการปรับเปลี่ยนตามยุคสมัยที่เปลี่ยนแปลงไป

1.3) ปัจจัยด้านนโยบายทางการเมือง หมายถึง การที่หน่วยงานทางภาครัฐบาลเข้ามามีส่วนร่วมหรือช่วยเหลือประชาชนในการดำรงชีวิตให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น หรือช่วยในการบรรเทาปัญหาให้แก่ประชาชน

2) ปัจจัยภายใน เป็นปัจจัยที่เกิดจากผลกระทบจากตนเองหรือบุคคลใกล้ชิด ประกอบด้วย

2.1) ปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพ หมายถึง การศึกษาในวิชาชีพเฉพาะทาง การได้รับข้อมูลข่าวสารและการฝึกอบรม หรือเทคนิคต่าง ๆ เพื่อนำไปพัฒนาการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น

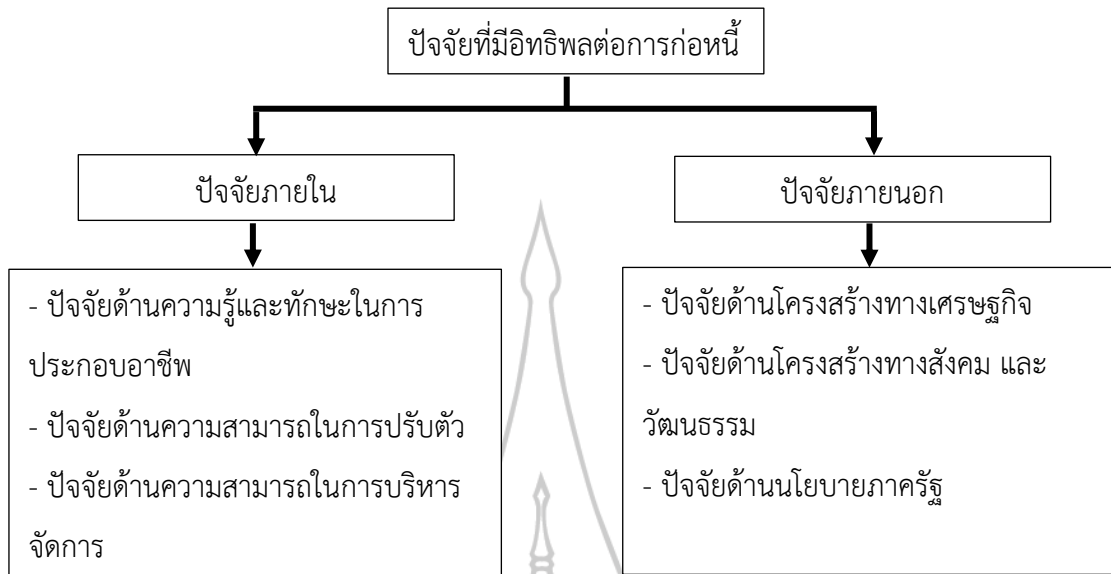
2.2) ปัจจัยด้านความสามารถในการปรับตัว หมายถึง การที่ประชาชนมีความรู้เท่าทัน ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี เช่น โทรศัพท์มือถือ อินเทอร์เน็ต มีความจำเป็นต่อชีวิตประจำวัน และการรอบรู้ข้อมูลที่จะนำมาใช้ในการประกอบอาชีพของตนเอง

2.3) ปัจจัยด้านความสามารถในการบริหารจัดการ หมายถึง ความสามารถในการที่จะนำพาไปสู่เป้าหมายที่วางไว้ อีกทั้งยังรวมถึงการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่อย่างจำกัดให้เกิดประโยชน์สูงสุด รวมถึงการวางแผนล่วงหน้า การจัดทำรายรับ-รายจ่าย มีผลต่อการประกอบอาชีพ การมีเงินฝากในธนาคารน้อย มีผลต่อความมั่นคงในชีวิต เป็นต้น

วันรัศมี มิ่งมณีนาคิน (2550) ได้กล่าวว่า ทฤษฎีการบริโภคและการลงทุนตามแนวคิดของ John Maynard Keynes ว่าด้วยการบริโภคและการลงทุนขึ้นอยู่กับรายได้ในช่วงเวลาเดียวกัน เนื่องจากเน้นความสำคัญของ รายได้ปัจจุบันโดยการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของบุคคลจะขึ้นอยู่กับ รายได้สุทธิที่สามารถใช้จ่ายได้จริง หรือรายได้พึงจ่าย กล่าวคือ บุคคลจะมีการบริโภคเพิ่มขึ้น เมื่อมีรายได้สุทธิที่สามารถนำไปใช้จ่ายได้จริงเพิ่มขึ้นในทางกลับกันหากบุคคลมีรายได้สุทธิที่สามารถนำไปใช้จ่ายได้จริงลดลงบุคคลนั้นจะมีระดับการใช้จ่ายเพื่อบริโภคลดลง

สุระชัย เชื้อลิ้นฟ้า (2550) ได้กล่าวว่า ทฤษฎีการบริโภคตามสมมติฐานรายได้ถาวรได้ กำหนดรายได้ออกเป็น 2 ส่วน คือ รายได้ถาวร (Permanent Income) และรายได้ชั่วคราว (Transitory Income) และกำหนดการบริโภคออกเป็น 2 ส่วน คือ การบริโภคถาวร (Permanent consumption) และการบริโภคแบบชั่วคราว (Transitory Consumption) ในทฤษฎีนี้เชื่อว่าครัวเรือนจะมีพฤติกรรมในการจัดสรรรายได้ เพื่อการบริโภคโดยอ้างอิงกับรายได้ในระยะยาวที่คาดว่าจะได้รับ ซึ่งเป็นเรื่องของการคาดการณ์และการวางแผนในระยะยาวกล่าวคือการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของครัวเรือนจะขึ้นอยู่กับรายได้ถาวรโดยครัวเรือนจะไม่ทำการบริโภคในส่วนของรายได้ชั่วคราวดังนั้นเงินส่วนที่เหลือที่ไม่ได้ทำการบริโภคจะถือเป็นเงินออมซึ่งเกิดได้ทั้งจากส่วนของรายได้ถาวรและรายได้ชั่วคราว

จากข้อมูลข้างต้น สามารถสรุปได้ ว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อหนี้ ประกอบด้วย 2 ปัจจัย คือ ปัจจัยภายใน หมายถึง ปัจจัยที่สามารถควบคุมได้ด้วยตัวบุคคล ประกอบด้วย ปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพ ปัจจัยด้านความสามารถในการปรับตัว และปัจจัยด้านความสามารถในการบริหารจัดการ และปัจจัยภายนอก หมายถึง ปัจจัยที่ได้รับผลกระทบจากสังคมที่อาศัยอยู่ ประกอบด้วยปัจจัยด้านโครงสร้างทางเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านโครงสร้างทางสังคม และวัฒนธรรม และปัจจัยด้านนโยบายภาครัฐ



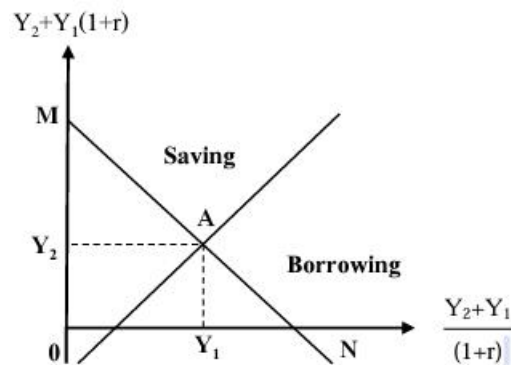
ภาพที่ 2.1 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อหนี้

3. ทฤษฎีการบริโภคข้ามเวลา

เป็นทฤษฎีที่ศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคและการออมในช่วงเวลาต่าง ๆ กันของชีวิต ซึ่งพัฒนาทฤษฎีมาจากทฤษฎี Hump Saving โดย Irvin Fisher และ Roy Harrod ซึ่งทฤษฎีนี้กล่าวว่า คนเราจะมีการออมในช่วงวัยกลางคนหรือช่วงกลางของชีวิต เพื่อเก็บไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุ (เบญจมาภรณ์ อมรเลิศพานิช, 2551)

แนวคิดเกี่ยวกับการบริโภคข้ามเวลานี้ เริ่มจากความจริงที่ว่า ผู้บริโภคทุกคนจะพยายามเลือกทำการบริโภค เพื่อให้ตนเองได้รับอรรถประโยชน์สูงสุดภายใต้เงื่อนไขที่ว่าผลรวมของมูลค่าปัจจุบันของค่าใช้จ่ายในการบริโภคตลอดช่วงชีวิต จะต้องไม่เกินมูลค่าปัจจุบันของรายได้ที่เขาได้รับจากการทำงานตลอดช่วงชีวิต โดยมีสมมติฐานว่าบุคคลได้รับรายได้มาจากการทำงานเท่านั้นหรือกล่าวอีกนัยหนึ่งได้ว่าบุคคลไม่มีทรัพย์สิน ดังนั้นรายได้จากทรัพย์สินจะมีค่าเท่ากับศูนย์

ผู้บริโภคสามารถนำเอารายได้ทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับจากการทำงานตลอดช่วงชีวิตมาจัดสรร เพื่อใช้เป็นค่าใช้จ่ายในการบริโภคตลอดชีวิต โดยอาจจะใช้วิธีการกู้ยืม (Borrowing) จากช่วงเวลาอื่นมาบริโภคล่วงหน้าในช่วงเวลานี้ หรือลดการบริโภคในช่วงเวลานี้แล้วให้ยืม (Lending) ไปบริโภคในช่วงเวลาอื่น ทั้งนี้ ผลรวมของมูลค่าปัจจุบันของค่าใช้จ่ายในการบริโภค ตลอดช่วงชีวิต จะต้องไม่เกินมูลค่าปัจจุบันของรายได้ที่เขาได้รับจากการทำงานตลอดช่วงชีวิต



ที่มา : Irving Fisher Roy Harrod. (1937). Intertemporal Consumption.p.n.d

ภาพที่ 2.2 การกำหนดอัตราดอกเบี้ยคุณภาพของการให้เงินกู้

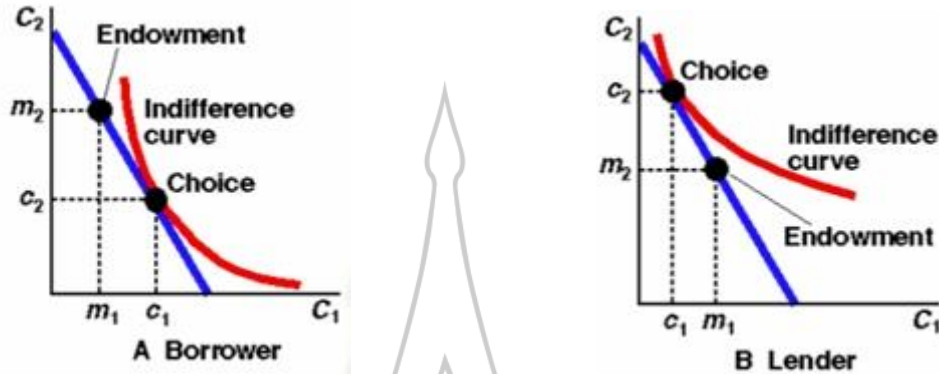
จากภาพเป็นการแสดงการบริโภค 2 ช่วงเวลา คือ ช่วงเวลาที่ 1 และช่วงเวลาที่ 2 โดยสมมติให้รายได้ในช่วงเวลาที่ 1 เท่ากับ Y_1 และรายได้ในช่วงเวลาที่ 2 เท่ากับ Y_2 และสมมติให้ราคาสินค้าเท่ากับ 1 บาท แสดงว่ามีรายได้เท่าใดก็บริโภคเท่านั้น ถ้าไม่มีการบริโภคข้ามเวลา ในช่วงเวลาที่ 1 จะบริโภคเท่ากับ Y_1 และช่วงเวลาที่ 2 จะบริโภคเท่ากับ Y_2 โดยใช้งบประมาณ ณ จุด A จุดเดียว

แต่ถ้ามีการบริโภคข้ามเวลา คือ ผู้บริโภคสามารถออมเงิน ณ เวลาปัจจุบันไว้ใช้บริโภคในอนาคตหรือกู้ยืมมาเพื่อบริโภคในปัจจุบัน เส้นงบประมาณจะเป็นดังเส้น MN โดยที่จุด N หมายถึง ผู้บริโภคจะบริโภคทั้งหมดในช่วงเวลาที่ 1 ณ จุด N โดยจะมีการบริโภค ณ ช่วงเวลาที่ 1 คือ $Y_2 + Y_1 / (1+r)$ เท่ากับรายได้ปัจจุบันรวมกับการกู้ยืมเงินในอนาคตมาใช้ คือ Y_2 เป็นรายได้ของช่วงเวลาถัดไป และหารด้วย $1 + r$ โดยที่ r หมายถึง อัตราดอกเบี้ย

จุด M หมายถึง การบริโภคช่วงเวลาที่ 2 เท่านั้น โดยบริโภคเท่ากับ $Y_2 + Y_1 (1 + r)$ แสดงว่าออมเงินทั้งหมดที่ได้ในช่วงเวลาที่ 1 ไปบริโภคในช่วงเวลาที่ 2 การบริโภคทั้งหมดเท่ากับ $Y_2 + Y_1 (1 + r)$ การออมเงินเพื่อไปบริโภคในช่วงเวลาที่ 2 จะได้เส้น Intertemporal Budget Constraint เป็นเส้นงบประมาณระหว่างเวลา ณ จุด A โดยที่ถ้าผู้บริโภคเลือกบริโภคอยู่ในช่วง AN แสดงว่าผู้บริโภคทำการกู้ยืมมาบริโภค และหากผู้บริโภคเลือกบริโภคช่วง AM แสดงว่า ผู้บริโภคออมเงินในช่วงเวลาที่ 1 ไว้ใช้บริโภคในอนาคต

ผู้บริโภคจะต้องเลือกว่าจะบริโภคในปัจจุบันมากกว่าทรัพยากรที่มีอยู่ (endowment) โดยการกู้ยืมเงินในปัจจุบันแล้ว มีภาระจ่ายคืนในอนาคต หรือ จะเลือกออมเงินในปัจจุบันโดยเสียสละการบริโภคในปัจจุบันให้น้อย และนำเงินส่วนเหลือไปปล่อยกู้ และบริโภคมากเมื่อได้เงินกลับคืนมาในอนาคต เป็นการเลื่อนการบริโภคในปัจจุบันออกไปในอนาคตแทน ในกรณีแรกก็คือเลือกจะเป็นผู้กู้

(borrower) ส่วนในกรณีหลังเลือกที่จะเป็นผู้ให้กู้ (lender) ในปัจจุบันนั่นเอง การอธิบายเรื่องนี้ในทางเศรษฐศาสตร์ได้แบ่ง เวลาออกเป็น 2 ช่วง คือ ปัจจุบัน (t_1) และอนาคต (t_2)



ที่มา: <http://www.dartmouth.edu/~econ21/x02-topic1a.pdf>

ภาพที่ 2.3 การบริโภคข้ามเวลาของผู้กู้และผู้ให้กู้

จากภาพแนนอนแทนการบริโภคในปัจจุบันและแนวดิ่งแทนการบริโภคในอนาคต ในกรณีผู้กู้ (borrower) มีทรัพยากรหรือ endowment ในปัจจุบันเท่ากับ m_1 และในอนาคตเท่ากับ m_2 ผู้กู้เลือกที่จะบริโภคในปัจจุบันที่ c_1 ซึ่งมากกว่าทรัพยากรที่มีอยู่ในปัจจุบัน และบริโภคในอนาคตเท่ากับ c_2 ซึ่งน้อยกว่าทรัพยากรที่มีอยู่ในอนาคต ส่วนในกรณีผู้ให้กู้ (lender) นั้น ผู้ให้กู้ยินยอมเสียสละการบริโภคในปัจจุบันออกไปในอนาคต โดยเลือกบริโภคในปัจจุบันที่ c_1 ซึ่งน้อยกว่าทรัพยากรที่มีอยู่ในปัจจุบัน และบริโภคในอนาคตเท่ากับ c_2 ซึ่งมากกว่าทรัพยากรที่มีอยู่ในอนาคต และได้รับค่าเสียโอกาสในการเสียสละการบริโภคในปัจจุบันเป็นค่าตอบแทนในรูปดอกเบี้ย โดยในการศึกษานี้ การบริโภคข้ามเวลาจะหมายถึง การตัดสินใจเลือกของผู้บริโภคระหว่างการบริโภคในปัจจุบันและการบริโภคในอนาคต เพราะเหตุนี้ครัวเรือนส่วนใหญ่เป็นการตัดสินใจของครัวเรือน เพื่อการบริโภคเป็นหลัก

4. บริบทของเทศบาลนครตรัง

4.1 ข้อมูลพื้นฐานของเทศบาลนครตรัง

เดิมทีเทศบาลนครตรัง เป็นองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในรูปแบบสุขาภิบาล ซึ่งสุขาภิบาลจังหวัดตรัง ได้ถูกจัดตั้งขึ้นในปี พ.ศ. 2474 สมัยรัชกาลที่ 7 ต่อมาเมื่อมีพระราชบัญญัติระเบียบเทศบาล พ.ศ. 2476 สุขาภิบาลจังหวัดตรัง ได้รับการยกฐานะมาเป็นเทศบาลเมืองตรัง เมื่อวันที่ 10 ธันวาคม พ.ศ. 2476 ตามพระราชกฤษฎีกาจัดตั้งเทศบาลเมืองตรัง ซึ่งประกาศใช้ในราชกิจจานุเบกษา ลงวันที่ 10 ธันวาคม พ.ศ. 2478 มีพื้นที่รับผิดชอบทั้งสิ้น 6.86 ตารางกิโลเมตร

และในปี พ.ศ.2484 เทศบาลได้ทำการก่อสร้างอาคารสำนักงานเทศบาลเมืองตรังขึ้นมาใหม่ในที่เดิม โดยสร้างเป็นอาคารไม้ชั้นเดียวแล้วดำเนินการเรื่อยมาจากนั้นในปี พ.ศ.2511 เทศบาลได้มีการขยายอาณาเขตเทศบาลออกไปอีก 7.91 ตารางกิโลเมตร เมื่อวันที่ 24 กันยายน พ.ศ.2511 รวมเป็นพื้นที่รับผิดชอบทั้งสิ้น 14.77 ตารางกิโลเมตร หลังจากนั้นมาเทศบาลนครตรังนับวันเจริญขึ้นตลอดเวลา ประกอบกับอาคารสำนักงานเทศบาลเดิมสภาพคับแคบและทรุดโทรม สมควรที่ขยับขยายสำนักงานให้กว้างขวางขึ้น เพื่อความสะดวกในการปฏิบัติงานและเป็นที่เชิดหน้าชูตาแก่ท้องถิ่น จึงได้ทำการก่อสร้างสำนักงานเทศบาลขึ้นใหม่ โดยขออนุมัติกู้เงินจากกองทุนส่งเสริมกิจการเทศบาล เป็นจำนวนเงิน 7,980,000 บาท เพื่อใช้เป็นค่าก่อสร้างสำนักงานเทศบาลหลังใหม่ ซึ่งมีลักษณะเป็นตึก 3 ชั้น ทรงไทย ก่อสร้างเสร็จเมื่อวันที่ 5 เมษายน พ.ศ.2521 และได้ทำพิธีเปิดดำเนินการมาตั้งแต่วันที่ 12 มกราคม พ.ศ.2522 และได้รับการประกาศให้เป็นเทศบาลนครตรัง ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับกฤษฎีกา เล่ม 116 ตอนที่ 110 ก เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน พ.ศ.2542

4.2 วิสัยทัศน์ พันธกิจ ยุทธศาสตร์

4.2.1 วิสัยทัศน์ (Vision)

"นครตรังทันสมัย บริหารจัดการเชิงคุณภาพและหลักธรรมาภิบาล เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตที่ดีของประชาชน"

4.2.2 ยุทธศาสตร์ (Strategy)

ยุทธศาสตร์ที่ 1 : การพัฒนาเศรษฐกิจและการท่องเที่ยวอย่างยั่งยืน

ยุทธศาสตร์ที่ 2 : ส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชาชน

ยุทธศาสตร์ที่ 3 : พัฒนาระบบบริหารจัดการด้วยนวัตกรรม โครงสร้างพื้นฐานที่ดี สภาพแวดล้อมน่าอยู่อย่างยั่งยืน

4.2.3 เป้าประสงค์

- 1) ประชาชนมีอาชีพ มีรายได้ในการดำเนินชีวิต
- 2) ประชาชนมีคุณภาพชีวิตที่ดี
- 3) มีระบบการบริหารจัดการที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล
- 4) ประชาชนได้รับการบริการที่ดีด้วยระบบเทคโนโลยีที่ทันสมัย
- 5) มีโครงสร้างพื้นฐานครอบคลุมทุกพื้นที่ ปลอดภัย ได้มาตรฐาน
- 6) เป็นเมืองน่าอยู่ สิ่งแวดล้อมที่ดี ปราศจากมลภาวะ

4.3 โรงเรียนในสังกัดเทศบาลนครตรัง

4.3.1 โรงเรียนเทศบาล 1 (สังขวิทย์)

4.3.2 โรงเรียนเทศบาล 2 (วัดกะพังสุรินทร์)

4.3.3 โรงเรียนเทศบาล 3 (บ้านนาตาล่วง)

- 4.3.4 โรงเรียนเทศบาล 4 (วัดมัชฌิมภูมิ)
 - 4.3.5 โรงเรียนเทศบาล 5 (วัดควนขัน)
 - 4.3.6 โรงเรียนเทศบาล 6 (วัดตันตยาภิรม)
 - 4.3.7 โรงเรียนเทศบาล 7 (วัดประสิทธิชัย)
 - 4.3.8 โรงเรียนเทศบาล 8 (อนุบาลฝันที่เป็นจริง)
 - 4.3.9 ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กเทศบาลนครตรัง
 - 4.3.10 ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กวัดควนวิเศษ
- 4.4 จำนวนบุคลากรของโรงเรียนในสังกัดเทศบาลนครตรัง

ตารางที่ 2.1 จำนวนบุคลากรของโรงเรียนในสังกัดเทศบาลนครตรัง

โรงเรียน	พนักงานครูเทศบาล	พนักงานจ้างตามภารกิจ
โรงเรียนเทศบาล 1 (สังขวิทย์)	44	4
โรงเรียนเทศบาล 2 (วัดกะพังสุรินทร์)	59	8
โรงเรียนเทศบาล 3 (บ้านนาตาล่วง)	17	-
โรงเรียนเทศบาล 4 (วัดมัชฌิมภูมิ)	12	1
โรงเรียนเทศบาล 5 (วัดควนขัน)	12	3
โรงเรียนเทศบาล 6 (วัดตันตยาภิรม)	58	9
โรงเรียนเทศบาล 7 (วัดประสิทธิชัย)	10	1
โรงเรียนเทศบาล 8 (อนุบาลฝันที่เป็นจริง)	23	2
ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กเทศบาลนครตรัง	15	12
ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กวัดควนวิเศษ	1	2
รวม	251	42

4.5 อัตราการเป็นหนี้ในระบบของพนักงานครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

ในการชำระหนี้ในระบบกับสถาบันบันทางการเงินหรือหน่วยงานต่างๆ ได้ทำการตัดเงินจากรายได้ที่พนักงานครูเทศบาลนครตรังจะได้รับเพื่อชำระหนี้ ก่อนที่จะส่งมอบเงินคงเหลือหลังการชำระหนี้ให้แก่พนักงานครูเทศบาล โดยมีรายละเอียดรายรับ และยอดหนี้ ดังตารางที่ 4.2

ตารางที่ 2.2 อัตราการเป็นหนี้ในระบบของพนักงานครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง (เดือน ตุลาคม 2565 – เดือนกันยายน 2566)

เดือน	รายรับ	ยอดหนี้สิน						อัตราหนี้สินต่อรายรับ	
		สหกรณ์ออมทรัพย์ครูตรัง	ออมสิน	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	ธนาคารกรุงไทย กยศ.	สหกรณ์ออมทรัพย์ครูราษฎร์ธานี	รวม		
ต.ค.-65	11,030,113.22	3,372,034.22	395,578.00	467,600.00	261,600.00	5,275.00	14,308.93	4,516,396.15	40.94%
พ.ย.-65	11,103,756.66	3,426,570.96	395,578.00	462,600.00	261,600.00	5,275.00	14,298.68	4,565,922.64	41.12%
ธ.ค.-65	11,166,160.32	3,454,707.12	388,878.00	466,400.00	270,200.00	5,275.00	14,285.67	4,599,745.79	41.19%
ม.ค.-66	12,173,976.78	3,451,067.75	397,534.00	489,600.00	270,200.00	5,275.00	14,242.69	4,627,919.44	38.01%
ก.พ.-66	11,384,320.00	3,417,266.93	379,934.00	486,000.00	277,700.00	5,275.00	14,122.32	4,580,298.25	40.23%
มี.ค.-66	11,384,320.00	3,469,546.40	383,221.00	487,000.00	277,700.00	5,275.00	14,205.56	4,636,947.96	40.73%
เม.ย.-66	11,505,848.27	3,449,655.54	383,221.00	483,200.00	277,700.00	4,911.00	14,044.69	4,612,732.23	40.09%

ตารางที่ 2.2 (ต่อ)

เดือน	รายรับ	ยอดหนี้สิน								อัตราหนี้สิน ต่อรายรับ
		สหกรณ์ออม ทรัพย์ครูตั้ง	ออมสิน	ธนาคาร อาคาร สงเคราะห์	ธนาคารกรุงไทย	กยศ.	สหกรณ์ ออมทรัพย์ ครูสุราษฎร์ ธานี	รวม		
พ.ค.-66	11,532,303.56	3,432,551.37	375,021.00	479,200.00	267,700.00	1,138.00	14,070.79	4,569,681.16	39.62%	
มิ.ย.-66	12,289,341.47	3,414,768.45	374,021.00	481,400.00	292,900.00	1,138.00	14,048.07	4,578,275.52	37.25%	
ก.ค.-66	11,837,440.59	3,408,283.72	371,021.00	482,800.00	297,500.00	1,245.00	13,928.20	4,574,777.92	38.64%	
ส.ค.-66	11,943,448.01	3,373,570.95	371,021.00	482,800.00	297,500.00	1,245.00	20,028.24	4,546,165.19	38.06%	
ก.ย.-66	11,886,475.11	3,380,618.03	359,321.00	480,800.00	315,200.00	1,245.00	13,866.70	4,551,050.73	38.28%	
รวม	139,237,503.99	41,050,641.44	4,574,349.00	5,749,400.00	3,367,500.00	42,572.00	175,450.54	54,959,912.98	39.47%	

ที่มา : เทศบาลนครตรัง (2566)

จากตารางที่ 2.2 แสดงอัตราการเป็นหนี้ในระบบของพนักงานครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง ตั้งแต่เดือน ตุลาคม 2565 – เดือนกันยายน 2566 พบว่า โดยเฉลี่ยแล้ว ยอดการชำระหนี้สินต่อเดือนคิดเป็นร้อยละ 39.47 ของรายรับต่อเดือน ซึ่งถือว่าเป็นมูลค่าที่สูง ทำให้ส่งผลกระทบต่อใช้ชีวิตประจำวันเป็นอย่างมาก จนก่อให้เกิดปัญหาการก่อหนี้ของพนักงานครูเทศบาลสูงขึ้นไปจนภาคทหาก็ได้มีการบริหารหนี้สินที่ดีพอ

5.งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

อัจฉริยาพร พวงประทุม (2558) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อสภาพหนี้สินของข้าราชการทหารสังกัดโรงเรียนทหารราบ ศูนย์การทหารราบ” โดยใช้กลุ่มตัวอย่าง คือ ข้าราชการทหาร สังกัดโรงเรียนทหารราบ ศูนย์การทหารราบ จำนวน 240 คน รูปแบบการวิจัยเป็นการวิจัยเชิงปริมาณ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลคือการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ จากผลการวิจัยพบว่า กลุ่มที่มีการก่อหนี้ส่วนใหญ่เป็นข้าราชการทหารชั้นยศ จ่าสิบตรี-จ่าสิบเอก (พิเศษ) มีอายุ 36-55 ปี มีอายุราชการไม่เกิน 10 ปี และอายุราชการ 31 ปีขึ้นไป มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี สถานภาพสมรสแล้ว มีบุตร 1-2 คน พักอาศัยในบ้านพักของทางราชการ มีรายได้ 15,000-30,000 บาท ต่อเดือน มีรายจ่าย ได้แก่ ค่าอาหาร ค่าของใช้ในบ้าน ค่าสาธารณูปโภค การเดินทาง และการศึกษา มีบัตรเครดิต บัตรกดเงินสด ชอบซื้อสินค้าเงินผ่อน ชอบดื่มแอลกอฮอล์ และชอบท่องเที่ยว มีหนี้สิน จำนวน 500,001-1,000,000 บาท แหล่งที่มาของหนี้สิน 3 อันดับแรก ได้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์ศูนย์การทหารราบ ออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก และธนาคารออมสิน สาเหตุของการเป็นหนี้สิน 3 อันดับแรก ได้แก่ ซื้อบ้าน/ที่ดิน ซื้อรถยนต์/รถจักรยานยนต์ และ ค่าใช้จ่ายในครอบครัว และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อสภาพหนี้สิน คือ ชั้นยศ อายุ อายุราชการ ระดับการศึกษา จำนวนบุตร รายได้ของข้าราชการทหาร รายได้ของคู่สมรส การมีบัตรเครดิต/บัตรกดเงินสด และการซื้อสินค้าเงินผ่อน

ชุตินันท์ ศาตนันท์พิพัฒน์ (2559) ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ในระบบ กรณีศึกษา บุคลากร สังกัดกรมส่งเสริมการปกครองส่วนท้องถิ่น ในเขตอำเภอเมืองปทุมธานี จังหวัดปทุมธานี มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ในระบบ สาเหตุและผลกระทบที่เกิดจากการเป็นหนี้ในระบบ และนำเสนอแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ในระบบ วิธีการศึกษาครั้งนี้ ใช้วิธีวิจัยแบบผสม โดยการสัมภาษณ์เชิงลึกกับข้าราชการจำนวน 5 คน ซึ่งเป็นผู้ประสบปัญหาเป็นหนี้ในระบบระยะเวลา 5 ปีขึ้นไป และการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือ กลุ่มตัวอย่างในการศึกษาครั้งนี้คือ บุคลากรที่เป็นลูกจ้าง/พนักงานสังกัดกรมส่งเสริมการปกครองส่วนท้องถิ่น จำนวน 130 คน และบุคลากรที่เป็นข้าราชการ สังกัดกรมส่งเสริมการปกครองส่วนท้องถิ่น จำนวน 70 คน รวมเป็นจำนวนทั้งหมด 200 คน ประสบปัญหาเป็นหนี้ในระบบระยะเวลาอย่างน้อย 1 ปี ผลการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างที่ได้ทำการศึกษาส่วนใหญ่เป็น เพศชาย มีอายุน้อยกว่า 30 ปี มีสถานภาพโสด ไม่มีบุตร และส่วนใหญ่เป็นพนักงาน ลูกจ้าง อาศัยอยู่หอพักเช่า รายได้เฉลี่ย 15,001-30,000 บาท และรายจ่ายเฉลี่ย ต่อเดือนน้อยกว่าหรือเท่ากับ 15,000 บาท ส่วนเกินครึ่งมีการวางแผนการใช้จ่าย มีการบริหารจัดการหนี้ มีการวางแผนการ เลือกลงจ่ายกับสิ่งของจำเป็นและสิ่งของไม่จำเป็น การก่อหนี้ที่มีในปัจจุบันเป็นสินเชื่อส่วนบุคคล และบัตรเครดิตตรงลงมา ซึ่งจำนวนบัตรเครดิตส่วนใหญ่มีเพียงแค่ 1 ใบ ประเภทหนี้สิน

ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบัตรเงินตราลงมา วัตถุประสงค์การก่อหนี้ส่วนใหญ่เกิดจากการใช้อุปโภคบริโภค ส่วนผู้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจก่อหนี้มากที่สุดคือ ตนเอง ก่อหนี้เพื่อตนเอง แนวโน้มก่อหนี้ในอนาคต คือ เพื่อใช้อุปโภคบริโภค ซึ่งจากข้อมูลจะเห็นได้ว่าถึงแม้มีการวางแผน ค่าใช้จ่าย แต่ก็ยังมีสัดส่วนในเรื่องการใช้จ่ายด้านอุปโภคบริโภคอยู่ในระดับมาก และอาจทำให้บางช่วงที่ต้องการเงินเพื่อใช้ในจ่ายนั้นไม่เพียงพอ ซึ่งทำให้ก่อหนี้ในอนาคตได้ ผลการศึกษาสาเหตุที่ส่งผลต่อการตัดสินใจใช้บริการหนี้นอกระบบนั้น คือ การถูกปฏิเสธ สินเชื่อหรือไม่ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากสถาบันการเงินในระบบ เพราะถูกมองว่าเป็นผู้ที่ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ในอนาคตได้ หรือหากอนุมัติไปแล้วจะเกิดความเสียหายที่จะมีหนี้เสีย ซึ่งการใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาผู้กู้ นั้น สถาบันการเงินใช้หลัก 5C และ 5P แต่หากพิจารณาโดยถึถ้วนแล้วมีอีกหลากหลายวิธีที่จะสามารถพิสูจน์ได้ว่า ผู้กู้นั้นบริสุทธิ์ใจที่จะกู้เงินและมีความสามารถในการชำระหนี้ได้ ซึ่งพบว่าสถาบันการเงินยังขาดความยืดหยุ่นและความเป็นมิตรกับผู้กู้นั้นเอง และจัดหาสถานที่เพื่อขายของและ ทำการตลาดโฆษณาเพื่อเป็นแหล่งการค้าสำคัญของจังหวัด

ภทรภรณ์ อยู่นาน (2560) ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดการก่อหนี้ของข้าราชการครูในจังหวัดปทุมธานี การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อการศึกษาภาวะหนี้สินและปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดภาระหนี้สินของข้าราชการครู กลุ่มตัวอย่างวิจัย คือ ข้าราชการครูในโรงเรียนที่อยู่ในสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษาเขต 4 ที่มีภาระหนี้สิน 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) ผลการศึกษาพบว่า ข้าราชการครูที่เป็นผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ 26-35 ปี มีการศึกษาในระดับปริญญาตรี มีรายได้ต่อเดือน 15,001-25,000 บาท มีสถานภาพสมรส มีจำนวนบุตร 2 คน มีอายุการทำงานต่ำกว่าหรือเท่ากับ 5 ปี มีหนี้สินประเภทหนี้สินในระบบเป็นการก่อหนี้เพื่อการซื้อหรือซ่อมแซมที่อยู่อาศัย มีจำนวนหนี้สินในปัจจุบันมากกว่า 1,000,000 บาท มีแหล่งกู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู มีการซื้อสินค้าด้วยระบบเงินผ่อน 1-2 ครั้งต่อเดือน ในการซื้อที่อยู่อาศัย รถยนต์/จักรยานยนต์ และโทรศัพท์มือถือ มีการผ่อนเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 9,000 บาท เนื่องจากมีความจำเป็นต้องใช้ มีการเล่นเสียงโชคประเภทสลากกินแบ่งรัฐบาล โดยมีค่าใช้จ่ายต่ำกว่าหรือเท่ากับ 500 บาท มีการดื่มเครื่องดื่มแอลกอฮอล์หรือสูบบุหรี่ในระยะเวลา 6 เดือนที่ผ่านมา เนื่องจากเพื่อการสังสรรค์โดยมีค่าใช้จ่ายต่อเดือนมากกว่า 2,000 บาท นิยมท่องเที่ยวในประเทศเพื่อการพักผ่อนโดยมีค่าใช้จ่ายต่อครั้ง 2,001-3,000 บาท และปัจจัยด้านค่านิยมและการเกิดภาระหนี้สินของข้าราชการครูในจังหวัดปทุมธานีอยู่ในระดับมากที่สุด ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้สินของข้าราชการครูในจังหวัดปทุมธานี ได้แก่ อายุ

สถานภาพ อายุการทำงาน พฤติกรรมการซื้อสินค้าด้วยระบบเงินผ่อน ได้แก่ ความถี่ในการซื้อสินค้าเงินผ่อน ประเภทสินค้าที่ซื้อด้วยระบบเงินผ่อน และรายจ่ายเงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือน พฤติกรรมที่เกี่ยวข้องกับอบายมุข ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการเล่นเสี่ยงโชค พฤติกรรม การท่องเที่ยวและความบันเทิง ได้แก่ ประเภทสถานที่ที่นิยมท่องเที่ยวและค่าใช้จ่ายต่อครั้งในการท่องเที่ยวสถานที่หรือสถานบันเทิง และค่านิยม ได้แก่ ค่านิยมทางเศรษฐกิจ ค่านิยมทางวิชาการ และค่านิยมทางสังคม

รุ่งทิวา เนตรหิน (2560) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการก่อหนี้สินของครูชั้นประถมศึกษา ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี การวิจัยนี้มีจุดประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาสภาพทั่วไปและมูลเหตุจูงใจหนี้สินของครูชั้นประถมศึกษา 2) ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการก่อหนี้สินของครูชั้นประถมศึกษา 3) หาแนวทางการแก้ไขปัญหาของการก่อหนี้สินของครูชั้นประถมศึกษา การศึกษาครั้งนี้ใช้ข้อมูลปฐมภูมิ โดยใช้แบบสอบถามข้อมูลโดยการสุ่มอย่างง่ายจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 320 คน คือครูชั้นประถมศึกษา ในเขต อำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาบรรยายลักษณะของกลุ่มตัวอย่างเป็นค่าร้อยละ และ หลักการวิเคราะห์ข้อมูล ความสัมพันธ์ของตัวแปรโดยใช้สมการถดถอยแบบพหุคูณ ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีหนี้สินเฉลี่ยมากกว่า 1,000,000 บาท โดยมีสาเหตุของหนี้สินตามความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ คือ ความต้องการส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 46.38 การใช้จ่ายใน ครอบครัว และใช้จ่ายในการศึกษาบุตร คิดเป็นร้อยละ 36.50 รายได้ไม่เพียงพอต่อรายจ่าย คิดเป็นร้อยละ 9.50 เรื่องที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 3.42 แหล่งกู้ยืมของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ครู คิดเป็นร้อยละ 46.25 การผ่อนชำระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนของครูส่วนใหญ่อยู่ระหว่าง 5,001 – 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 39.54 สภาพรายรับกับรายจ่ายของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ คือ รายรับไม่เพียงพอกับรายจ่าย คิดเป็นร้อยละ 76.56 จากการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ พบว่าตัวแปรอิสระมีผลต่อ ปริมาณหนี้สินของครูชั้นประถมศึกษาที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ ระดับการศึกษา รายได้คู่สมรส ค่าใช้จ่ายการศึกษา บุตร และหนี้สินคู่สมรส แนวทางแก้ไขปัญหานี้สินตามความคิดเห็นของครูส่วนใหญ่ คือ การขึ้นเงินเดือน หรือเพิ่มค่าตอบแทน คิดเป็นร้อยละ 52.18 รองลงมา คือ การให้รัฐบาลช่วยปล่อยเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำ หรือไม่คิดดอกเบี้ย คิดเป็นร้อยละ 41.25

ชญานี คชกุล (2560) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการก่อหนี้ในระบบของลูกจ้างหรือรับจ้างในกรุงเทพมหานคร การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสภาพทั่วไปรวมถึงวิเคราะห์โอกาสในการตัดสินใจก่อหนี้ในระบบของอาชีพลูกจ้างหรือรับจ้างที่นำไปสู่โอกาสในการเป็นหนี้ในระบบ โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูล กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยที่ใช้ในการวิจัยคือ ผู้ที่ประกอบอาชีพลูกจ้างหรือรับจ้าง จำนวน 400 คน ในกรุงเทพมหานคร โดยใช้วิธีการสุ่มแบบเฉพาะเจาะจง การวิเคราะห์ข้อมูลโดยมีค่าสถิติที่ใช้ คือ ค่าความถี่ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และใช้แบบจำลองที่ประยุกต์มาจากการวิเคราะห์ถดถอยเชิงโลจิสติก (Logistic Regression Analysis)

ผลการวิเคราะห์ พบว่า ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05 ปัจจัยสำคัญที่กำหนดโอกาสการตัดสินใจเป็นหนี้ของระบบ ได้แก่ (1) ปัจจัยด้านระดับการศึกษา คือ ระดับการศึกษาต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนต้น (2) ปัจจัยด้านอัตราส่วนพึงพิงที่มีอัตราส่วนพึงพิงสูง (3) ปัจจัยด้านรายได้เฉลี่ยที่มีรายได้ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท และ (4) ปัจจัยด้านค่าใช้จ่ายเฉลี่ยที่มีค่าใช้จ่ายมากกว่า 40,000 บาท

ธนพร ภูพันธ์ (2560) ได้ทำการศึกษาระดับทักซ์ทางการเงินกับการเป็นหนี้ของข้าราชการครูในเขตภาคกลาง การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) ศึกษาระดับทักซ์ทางการเงินของข้าราชการครู (2) ศึกษาการเป็นหนี้ของข้าราชการครู และ (3) ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างทักซ์ทางการเงินกับการเป็นหนี้ของข้าราชการครู โดยทำการศึกษาตัวอย่างข้าราชการครูในเขตภาคกลาง สังกัดสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐานประกอบด้วย สำนักงานเขตพื้นที่การศึกษา ประถมศึกษา และสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษา จำนวน 771 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม ซึ่งประกอบไปด้วย 4 ตอนคือ ตอนที่ 1 ข้อมูลเบื้องต้นของผู้ตอบแบบสอบถาม ตอนที่ 2 การวัดความรู้ทางการเงิน ตอนที่ 3 การวัดพฤติกรรมและทัศนคติทางการเงินและตอนที่ 4 การวัดรูปแบบการเป็นหนี้ ผลการวิจัยพบว่า (1) คะแนนเฉลี่ยของทักซ์ทางการเงินแยกตามองค์ประกอบทั้ง 3 ด้านมีค่าดังนี้ คือ ด้านความรู้ทางการเงินเท่ากับ 2.81 คะแนน ด้านพฤติกรรมทางการเงินเท่ากับ 4.23 คะแนน และด้านทัศนคติทางการเงินเท่ากับ 2.91คะแนน (จากคะแนนเต็ม 5 คะแนนทั้งสามด้าน) (2) ข้าราชการครูร้อยละ 21.90 ไม่เคยมีประวัติการเป็นหนี้ ข้าราชการครูร้อยละ 78.10 มีประวัติการเป็นหนี้ ในจำนวนนี้มีข้าราชการครูร้อยละ 42.03 ที่ได้ชำระหนี้สินเรียบร้อยแล้ว แต่ยังมีข้าราชการครูจำนวนร้อยละ 57.97 ที่ยังมีภาระหนี้สินอยู่ นอกจากนี้ยังพบว่าจำนวนหนี้รวมมีค่าเท่ากับ 349,540,000 บาท โดยวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม 3 อันดับแรก เพื่อนำไปใช้ในชีวิตประจำวันร้อยละ 37.97 เพื่อซื้อหรือสร้างที่อยู่อาศัยร้อยละ 36.10 เพื่อซื้อยานพาหนะร้อยละ 24.87 แหล่งเงินกู้ที่ข้าราชการครูนิยมกู้เงินมากที่สุดคือ สหกรณ์ออมทรัพย์ครู ธนาคารออมสินและธนาคารพาณิชย์ต่างๆคิดเป็นร้อยละ 82.09, 8.02 และ 4.18 ตามลำดับ (3) ข้าราชการครูที่ไม่มีประวัติการเป็นหนี้มีค่าเฉลี่ยทางด้านความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมทางการเงินมากกว่าข้าราชการครูที่มีประวัติการเป็นหนี้แต่ทางด้านทัศนคติทางการเงินกลับพบว่าข้าราชการครูที่มีประวัติการเป็นหนี้กลับมีค่าที่สูงกว่าข้าราชการครูที่ไม่มีประวัติการเป็นหนี้ นอกจากนี้การใช้ Logistic Regression เพื่อหาความสัมพันธ์ของทักซ์ทางการเงินและการเป็นหนี้ทำให้ทราบว่า องค์ประกอบของทักซ์ทางการเงินที่ส่งผลต่อการเป็นหนี้มีเพียง 2 องค์ประกอบคือ ความรู้ทางการเงินและทัศนคติทางการเงินเท่านั้น

สุภาพรณ นันทาเครือ (2561) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดของครู อำเภอคลอง จังหวัดแพร่ การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) สภาพพื้นฐานส่วนบุคคล เศรษฐกิจ และสังคม 2) พฤติกรรมการก่อกำเนิด และ 3) ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดสิน ของครูในอำเภอคลอง จังหวัดแพร่ ประชากรที่ใช้ในการศึกษา ได้แก่ ครูในอำเภอคลอง จังหวัดแพร่ จำนวน 359 ราย เป็นกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 190 ราย คำนวณขนาดกลุ่มตัวอย่างจากวิธีของยามานะ ด้วยความคลาดเคลื่อนร้อยละ 5 จากนั้นจึงสุ่มตัวอย่างด้วยวิธีการสุ่มอย่างง่าย เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาคือแบบสอบถามและวิเคราะห์ ข้อมูลประกอบด้วยสถิติเชิงพรรณนาและสถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ ค่าเฉลี่ย ร้อยละ ค่าสูงสุด-ต่ำสุด ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการถดถอยแบบโลจิสติก ผลการศึกษา พบว่า 1) กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิงร้อยละ 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 ทำการสอนในระดับชั้นประถมศึกษาร้อยละ 50.00 จบการศึกษาในระดับปริญญาตรีร้อยละ 64.20 2) ผลการวิจัยด้านพฤติกรรมการก่อกำเนิด พบว่า รายได้ส่วนใหญ่ของกลุ่มตัวอย่างมาจากอาชีพครูเฉลี่ย 39,444.53 บาทต่อเดือน ได้รับเงินวิทยฐานะเฉลี่ย 8,850.00 บาทต่อเดือน มีรายได้จากคู่สมรสซึ่งนำมาใช้จ่ายร่วมกันเฉลี่ย 28,002.53 บาทต่อเดือน และมีลักษณะของการออม โดยนำเงินฝากในสหกรณ์ออมทรัพย์ครูแพร่มากที่สุดเฉลี่ย 2,446.38 บาทต่อเดือน ด้านรายจ่าย พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการอุปโภคบริโภคเฉลี่ย 10,213.16 บาทต่อเดือน มีภาระหนี้สิน ร้อยละ 83.16 ส่วนใหญ่มีภาระหนี้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูแพร่มากที่สุดเฉลี่ย 1,345,744.68 บาท และ 3) ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดสินของครูในอำเภอคลอง จังหวัดแพร่ คือ ตัวแปรด้านรายได้และรายจ่ายของครูในอำเภอคลอง จังหวัดแพร่ โดยปัจจัยทั้งสองตัวมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับ 0.05 และ 0.01 ตามลำดับ

กาญจนา บุญสูง (2563) ได้ทำการศึกษาภาวะหนี้สินของข้าราชการครูในจังหวัดเพชรบุรี การวิจัยเรื่องนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาภาวะหนี้สินของข้าราชการครูในจังหวัดเพชรบุรี 2) ผลกระทบจากการมีภาวะหนี้สินของข้าราชการครูในจังหวัดเพชรบุรี และ 3) แนวทางแก้ไขปัญหาหนี้สินของข้าราชการครูในจังหวัดเพชรบุรี กลุ่มตัวอย่าง คือ ข้าราชการครูในจังหวัดเพชรบุรี จำนวน 381 คน ได้มาโดยการสุ่มแบบแบ่งชั้น และการสุ่มอย่างง่าย ผู้ให้ข้อมูลหลัก คือ ผู้ทรงคุณวุฒิที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินที่ข้าราชการครูเป็นหนี้ จำนวน 5 คน เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ประกอบด้วย 1) แบบสอบถามภาวะหนี้สินของข้าราชการครูเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่าระดับมีความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.955 และเป็นแบบ Check List และ 2) แบบสัมภาษณ์แนวทางการแก้ไขปัญหานี้สินของข้าราชการครูในจังหวัดเพชรบุรี สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพใช้การวิเคราะห์เชิงเนื้อหาผลการวิจัย พบว่า 1) ภาวะหนี้สินของครูในจังหวัดเพชรบุรี ที่เกิดจากความต้องการทางกายภาพ ด้านแรก คือ บ้านพัก คิดเป็นร้อยละ 56.69 และวงเงินที่ครูใช้ในการสร้างบ้านส่วนใหญ่อยู่ในวงเงินกู้มากกว่า 2,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 74.85 แหล่งเงินที่ใช้สำหรับการสร้างบ้านพัก อันดับแรก คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ครู คิดเป็นร้อยละ 41.32 รองลงมา คือ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ คิดเป็นร้อยละ 30.54 และ 2) ค่านิยมที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีภาวะหนี้สิน คือ ค่านิยมทางสังคม มีค่าเฉลี่ยอยู่ในอันดับแรก และอยู่ในระดับมาก 3) ผลกระทบจากการมีภาวะหนี้สินของข้าราชการครูในจังหวัดเพชรบุรี โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ทุกด้านอยู่ในระดับปานกลาง และด้านที่มีค่าเฉลี่ยอยู่ในอันดับแรก คือ ด้านหน้าที่การงาน รองลงมา คือ ด้านจิตใจ และด้านเศรษฐกิจ ตามลำดับ 4) แนวทางแก้ไขปัญหาหนี้สินของข้าราชการครูในจังหวัดเพชรบุรี คือ (1) สถานศึกษาควรส่งเสริมให้ครูใช้หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงในการดำเนินชีวิต เพื่อจะได้มีศักยภาพในการผ่อนชำระหนี้ได้ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ (2) สถาบันการเงินที่รับครูเข้าเป็นลูกหนี้ในระบบ ควรมีการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของครู และ (3) ครูควรมีการวางแผนทางการเงินของครอบครัวโดยการทำความเข้าใจกับสมาชิกในครอบครัวโดยการใช้เงินอย่างสมดุลระหว่างรายรับกับรายจ่าย

มรกต วงศ์อรินทร์ (2563) ได้ทำการศึกษาภาวะหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา โรงเรียนเตรียมอุดมศึกษาน้อมเกล้า สมุทรปราการ การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาภาวะหนี้สิน ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีภาวะหนี้สิน และ ผลกระทบจากการมีภาวะหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา โรงเรียนเตรียมอุดมศึกษาน้อมเกล้า สมุทรปราการ กลุ่มตัวอย่างเป็นข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา โรงเรียนเตรียมอุดมศึกษาน้อมเกล้า สมุทรปราการ จำนวน 152 คน รวบรวมข้อมูลโดยการใช้แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐาน เพื่อหาความสัมพันธ์โดยใช้ สถิติไคสแควร์ ผลการศึกษาพบว่าข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา โรงเรียนเตรียมอุดมศึกษาน้อมเกล้า สมุทรปราการ มีหนี้สินตั้งแต่ 500,000-1,000,000 บาท ขึ้นไป มากที่สุด ร้อยละ 63.2 โดยกู้ยืมจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ร้อยละ 46.8 ข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาส่วนใหญ่ มีรายรับไม่เพียงพอกับรายจ่าย ร้อยละ 58.6 ด้านปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับภาวะหนี้สิน พบว่า ที่อยู่อาศัยในปัจจุบัน สถานที่ในการรักษาพยาบาล รายจ่ายในการรักษาพยาบาลต่อเดือนของครอบครัว รายจ่ายสำหรับการผ่อนยานพาหนะ การศึกษาเพิ่มเติมในระดับที่สูงขึ้น และความถี่ในการรับประทานอาหารนอกบ้าน มีความสัมพันธ์กับภาวะหนี้สินด้านจำนวนหนี้สิน ในปัจจุบัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และพบว่า ที่อยู่อาศัยในปัจจุบัน รายจ่ายสำหรับผ่อนชำระหรือค่าเช่าเพื่อที่อยู่อาศัยต่อเดือน สถานที่ในการรักษาพยาบาล รายจ่ายในการรักษาพยาบาลต่อเดือนของครอบครัว รายจ่ายสำหรับการผ่อนยานพาหนะ และค่านิยม

ทางเศรษฐกิจ มีความสัมพันธ์กับภาวะหนี้สิน ด้านวงเงินในการผ่อนชำระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 นอกจากนี้พบว่าภาวะหนี้สิน ได้ส่งผลกระทบต่อข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา โรงเรียนเตรียมอุดมศึกษาน้อมเกล้า สมุทรปราการ ภาพรวมในระดับน้อย แต่อย่างไรก็ตาม ภาวะหนี้สินด้านจำนวนหนี้สินในปัจจุบัน และด้านวงเงินในการผ่อนชำระ หนี้สินเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับผลกระทบจากการมีภาวะหนี้สินด้านเศรษฐกิจ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

อัทฉะมิ ยุทธวิธี (2564) ได้ทำการศึกษาภาวะหนี้สินของข้าราชการและบุคลากร สังกัดสำนักงานสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 15 การศึกษาวิจัยในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์

- 1) เพื่อศึกษาภาวะหนี้สินของข้าราชการและบุคลากร สังกัด สำนักงานสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 15
- 2) เพื่อศึกษาภาวะหนี้สินของข้าราชการและบุคลากร สังกัด สำนักงานสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 15 โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล, ประเภทและปริมาณหนี้
- 3) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อภาวะหนี้สินของข้าราชการและบุคลากร สังกัดสำนักงานสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 15

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาวิจัยในครั้งนี้ คือ ข้าราชการและบุคลากร สังกัดสำนักงานสรรพากร พื้นที่ กรุงเทพมหานคร 15 จำนวน 122 คน ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล ได้แก่ ค่าร้อยละ ความถี่ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานในการอธิบายตัวแปร การทดสอบสมมติฐาน ใช้สถิติ t-test สถิติความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะทำการทดสอบเป็นรายคู่ ด้วยสถิติ LSD และการใช้สถิติถดถอยพหุคูณ Multiple Regression Analysis ในการวิเคราะห์ข้อมูล ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ข้าราชการและบุคลากร สังกัดสำนักงานสรรพากรพื้นที่ กรุงเทพมหานคร 15 ที่มี เพศ อายุ การศึกษา ตำแหน่งงาน อายุราชการ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน ต่างกัน มีภาวะหนี้สินไม่ต่างกัน และข้าราชการและบุคลากร สังกัดสำนักงานสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 15 ที่มีสถานภาพการสมรสต่างกัน มีภาวะหนี้สินต่างกัน รวมทั้ง ข้าราชการและบุคลากร สังกัดสำนักงานสรรพากร พื้นที่กรุงเทพมหานคร 15 ที่มีประเภทและปริมาณหนี้ เงินกู้ในระบบและเงินกู้นอกระบบต่างกัน มีภาวะหนี้สินต่างกัน นอกจากนี้ปัจจัยด้านพฤติกรรม การบริโภค และค่านิยม มีผลต่อภาวะหนี้สินของข้าราชการและบุคลากร สังกัดสำนักงานสรรพากร พื้นที่กรุงเทพมหานคร 15 และปัจจัยด้านความต้องการไม่มีผลต่อภาวะหนี้สินของข้าราชการ และบุคลากร สังกัดสำนักงานสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 15

Wang, Lu, and Malhotra (2011) ศึกษาเกี่ยวกับ ลักษณะทางประชากรศาสตร์, ทักษะคิด, บุคลิกภาพ และบัตรเครดิต ในการศึกษาคูณลักษณะของความสัมพันธ์ที่มีต่อบัตรเครดิต โดยใช้ กลุ่มตัวอย่าง คือ ผู้ถือบัตรเครดิตที่มีการใช้บัตรเครดิตในปัจจุบันหรือเคยใช้ในอดีตและต้องมีการใช้สินเชื่อหมุนเวียนหรือบัตรเครดิตมากกว่าหนึ่งครั้งในประเทศจีนที่เลือกจากฐานข้อมูลของธนาคารพาณิชย์จีนในเซี่ยงไฮ้ด้วยวิธีการใช้อีเมลในแบบสอบถามส่งไปยังผู้ถือบัตรเครดิต

จากผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ ด้านทัศนคติ ด้านบุคลิกภาพ และด้านเครดิตที่มีความสัมพันธ์ต่อคุณลักษณะการถือบัตรเครดิตและการใช้งานต่อวงวด และปัจจัยดังกล่าวที่แตกต่างกัน ยังมีผลกระทบต่อการใช้สินเชื่อหมุนเวียนและการใช้งานต่อวงวดที่แตกต่างกัน ปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ในระดับชั้นทางสังคมและอาชีพมีอิทธิพลต่อการหมุนเวียนการใช้บัตรเครดิต แต่ไม่ได้มีความสัมพันธ์ในการใช้งานต่อวงวด ปัจจัยทัศนคติด้านการเงิน ด้านบัตรเครดิต และ ทัศนคติของการมีหนี้สินมีอิทธิพลต่อการใช้บัตรเครดิตและการใช้งานต่อวงวดในการผ่อนชำระหนี้ ปัจจัยด้านบุคลิกภาพในส่วนของการควบคุมตนเอง ความภาคภูมิใจในตนเอง การรับรู้ความสามารถตนเอง และการควบคุมตนเองมีผลกระทบต่อการใช้บัตรเครดิตและมีความสัมพันธ์กับการใช้สินเชื่อหมุนเวียน นอกจากนี้ยังพบว่าบางคุณลักษณะของบัตรเครดิตที่เข้าถึงได้ง่ายนำไปสู่การสร้างภาพลวงตาของรายได้ที่อำนวยความสะดวกในการสร้างพฤติกรรมการก่อหนี้บัตรเครดิตของผู้บริโภคเพิ่มขึ้น

Bahovec, Barbic, and Palic (2015) ศึกษาเกี่ยวกับการทดสอบผลกระทบของความรู้ทางการเงินเกี่ยวกับพฤติกรรมหนี้ของผู้บริโภค โดยใช้กลุ่มตัวอย่าง คือ ประชากรในประเทศโครเอเชีย ในเมืองซาเกร็บและมณฑลซาเกร็บระหว่าง อายุ 20-79 ปี จำนวน 30 คน จากผลการวิจัย พบว่า จากการศึกษา 3 แนวทาง คือ แนวทางแรก จำแนกและตรวจสอบ ความรู้ทางการเงิน และวิเคราะห์ระดับของพฤติกรรมทางการเงินที่แตกต่างกันในลักษณะทางประชากรศาสตร์ แนวทางที่สอง มีวัตถุประสงค์ในการศึกษาพฤติกรรมหนี้ของผู้ตอบที่ต่างต่างนั้น ขึ้นอยู่กับความรู้ทางการเงินของพวกเขาและเพื่อตรวจสอบแหล่งที่มาของพฤติกรรมหนี้ที่แตกต่างกันในความสัมพันธ์กับความรู้ทางการเงิน โดยใช้เพศและระดับของรายได้ในการจัดหมวดหมู่ ความรู้ทางการเงินของผู้ตอบ และแนวทางที่สาม ตรวจสอบแหล่งที่มาของความแตกต่างในพฤติกรรมหนี้ขึ้นอยู่กับระดับที่แตกต่างของความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามมีระดับความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกันส่งผลต่อลักษณะการเกิดหนี้สินที่แตกต่างกัน โดยผู้ตอบแบบสอบถามที่มีความรู้ทางการเงินอยู่ในระดับต่ำแสดงให้เห็นถึงพฤติกรรมของหนี้ที่ไม่ดี นั่นคือ มีหนี้สินมากกว่าผู้ที่มีความรู้ทางการเงินอยู่ในระดับสูงและระดับปานกลาง นอกจากนี้ระดับของรายได้ของสมาชิกในครัวเรือน พบว่า ไม่มีความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกัน นอกจากนี้เพศที่แตกต่างกันมีผลต่อระดับของความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกัน

บทที่ 3

วิธีการดำเนินการวิจัย

การวิจัยในครั้งนี้เป็นการศึกษาเชิงปริมาณ (Quantitative Research) เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อภาระก่อก่อนของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง ซึ่งผู้วิจัยได้กำหนดขั้นตอนและวิธีการดำเนินการ ดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
2. การสร้างเครื่องมือ และการตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ
3. วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล
4. การวิเคราะห์ข้อมูล

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ ครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง รวมทั้งสิ้น 251 คน (เทศบาลนครตรัง, 2566) ข้อมูลตั้งแต่เดือน ตุลาคม 2565 – กันยายน 2566

กลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ ครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างใช้สูตรของทาโร ยามาเน่ (Taro Yamane) ตามสูตรดังนี้

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

โดย n = จำนวนของขนาดตัวอย่าง

N = จำนวนรวมทั้งหมดของประชากรที่ใช้ในการศึกษา

e = ความผิดพลาดที่ยอมรับได้ (0.05)

แทนค่า $N = 251$

$e = 0.05$

$$\begin{aligned}n &= \frac{251}{1+251(0.05)^2} \\ &= 154.22 \\ &= 155\end{aligned}$$

จากการคำนวณ ทำให้ได้กลุ่มตัวอย่างเท่ากับ 155 คน กำหนดค่าความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างเท่ากับ 0.05 โดยการสุ่มตัวอย่างแบบชั้นภูมิ (Stratified sampling) ด้วยการคัดเลือกกลุ่มตัวอย่างขึ้นจากประชากรที่ทำการศึกษา โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

โรงเรียน	ประชากร	กลุ่มตัวอย่าง
โรงเรียนเทศบาล 1 (สังขวิทย์)	44	27
โรงเรียนเทศบาล 2 (วัดกะพังสุรินทร์)	59	36
โรงเรียนเทศบาล 3 (บ้านนาตาล่วง)	17	10
โรงเรียนเทศบาล 4 (วัดมัจฉิมภูมิ)	12	7
โรงเรียนเทศบาล 5 (วัดควนขัน)	12	7
โรงเรียนเทศบาล 6 (วัดตันตยาภิรม)	58	36
โรงเรียนเทศบาล 7 (วัดประสิทธิชัย)	10	6
โรงเรียนเทศบาล 8 (อนุบาลฝันที่เป็นจริง)	23	14
ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กเทศบาลนครตรัง	15	9
ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กวัดควนวิเศษ	1	1
รวม	251	155

2. การสร้างเครื่องมือและการตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ

2.1 การศึกษาครั้งนี้ได้อาศัยแหล่งข้อมูลจาก 2 แหล่ง คือ

2.1.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) โดยการสร้างแบบสอบถามเพื่อใช้ในการสอบถามครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง จำนวน 155 ชุด และทำการตรวจสอบความเรียบร้อยต่อจากนั้น จึงนำมาตรวจสอบความสมบูรณ์ของข้อมูลก่อนประมวลผลข้อมูลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปที่ใช้สำหรับการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติ

2.1.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) เป็นแหล่งข้อมูลที่ได้จากการศึกษาค้นคว้าจากเอกสารอ้างอิงงานวิจัย รวมถึงบทความต่างๆที่เกี่ยวข้อง มีแหล่งที่มา คือ ห้องสมุดมหาวิทยาลัย และจากการสืบค้นทางอินเทอร์เน็ต

2.2 กำหนดเนื้อหาคำถามในแบบสอบถาม เพื่อให้ตรงกับวัตถุประสงค์ และนิยาม สามารถตอบข้อเท็จจริงที่ต้องการได้ โดยสร้างขึ้นจากการวิจัย ทฤษฎี แนวคิดและเอกสารที่เกี่ยวข้อง กับ ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง โดยที่ข้อคำถามได้ ครอบคลุมถึงวัตถุประสงค์และนิยามในการวิจัยแบ่งเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครอบครัว โดยให้ผู้ตอบทำ เครื่องหมายถูกในช่องว่างตามตัวเลือกที่กำหนดไว้ในแบบสอบถาม โดยลักษณะคำถามเป็นแบบให้ เลือกตอบ (Multiple Choice)

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัด เทศบาลนครตรัง ประกอบด้วย ปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอก โดยใช้คำถามแบบมาตราส่วน ประเมินค่า (Rating Scales) 5 ระดับตามแบบของ Likers (ละเอียด ศิลาน้อย, 2562) ซึ่งให้ค่าน้ำหนัก คะแนนของข้อคำถามในแบบสอบถามดังนี้

ระดับ 5 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับ มากที่สุด

ระดับ 4 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับ มาก

ระดับ 3 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับ ปานกลาง

ระดับ 2 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับ น้อย

ระดับ 1 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับ น้อยมาก

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง โดยใช้ คำถามแบบมาตราส่วนประเมินค่า (Rating Scales) 5 ระดับตามแบบของ Likers (ละเอียด ศิลาน้อย, 2562) ซึ่งให้ค่าน้ำหนักคะแนนของข้อคำถามในแบบสอบถามดังนี้

ระดับ 5 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับ มากที่สุด

ระดับ 4 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับ มาก

ระดับ 3 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับ ปานกลาง

ระดับ 2 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับ น้อย

ระดับ 1 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับ น้อยมาก

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะ เป็นข้อคำถามปลายเปิดเพื่อให้ผู้ตอบแบบสอบถามได้ระบุ ข้อเสนอแนะที่เกี่ยวข้องในการทำวิจัยในครั้งนี้

เมื่อดำเนินการข้างต้นแล้วได้นำแบบสอบถามฉบับร่างเสนออาจารย์ที่ปรึกษาตรวจ พิจารณาแก้ไข

2.3 การตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ

การตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือมีขั้นตอนดังนี้

1) นำแบบสอบถามที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นพร้อมโครงร่างเสนอต่อผู้เชี่ยวชาญ จำนวน 3 ท่าน เพื่อตรวจสอบคุณภาพด้านความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) ปรับปรุงแก้ไขสำนวนภาษาที่ใช้ในการสอบถาม ตลอดจนตรวจสอบเนื้อหาให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับการศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อภารกิจของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง พิจารณาให้ข้อเสนอแนะทั้งในด้านข้อความและภาษาที่ใช้ให้เหมาะสม ซึ่งผู้เชี่ยวชาญแต่ละท่านจะให้คะแนนตามเกณฑ์ดังนี้

ให้คะแนน +1 เมื่อแน่ใจว่าข้อความนั้นเป็นตัวแทนของลักษณะที่ต้องการวัด

ให้คะแนน 0 เมื่อไม่แน่ใจว่าข้อความนั้นเป็นตัวแทนของลักษณะที่ต้องการวัดนั้นหรือไม่

ให้คะแนน - 1 เมื่อแน่ใจว่าข้อความนั้นไม่เป็นตัวแทนของลักษณะที่ต้องการวัด

2) วิเคราะห์ความตรงเชิงเนื้อหาโดยใช้ค่าดัชนีความสอดคล้องระหว่างข้อความของแบบสอบถามกับลักษณะที่จะวัด (IOC : Index of Objective Congruence) โดยใช้สูตร ดังนี้

$$IOC = \frac{\sum R}{N}$$

โดย IOC แทน ดัชนีความสอดคล้องระหว่างข้อความกับลักษณะที่จะวัด

$\sum R$ แทน ผลรวมของคะแนนความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญทั้งหมด

N แทน จำนวนผู้เชี่ยวชาญ

3) เลือกข้อความที่ค่า IOC มากกว่า 0.67 ซึ่งถือได้ว่าข้อความนั้นมีความตรงเชิงตามเนื้อหา ถ้าข้อความใดมีค่าดัชนีความสอดคล้องต่ำกว่า 0.67 ต้องนำข้อความนั้นมาปรับปรุงแก้ไขตามคำแนะนำของผู้เชี่ยวชาญ หรือตัดออกไปตามข้อเสนอแนะของผู้เชี่ยวชาญ ซึ่งจากการประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญ พบว่า ค่า IOC เท่ากับ 1.00 หมายความว่า ข้อความในทุกข้อมีความตรงเชิงตามเนื้อหา สามารถนำไปทดลองใช้ (Try Out) กับประชากรที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่าง แต่มีคุณสมบัติใกล้เคียงกับกลุ่มตัวอย่างได้

4) นำแบบสอบถามที่ปรับปรุงแก้ไขแล้วให้ผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบอีกครั้ง จากนั้นนำไปทดลองใช้ (Try Out) กับประชากรที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่าง แต่มีคุณสมบัติใกล้เคียงกับกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 30 คน

5) นำแบบสอบถามที่ได้รับกลับคืนมาจากการทดลองใช้ มาวิเคราะห์หาค่าความเชื่อมั่น (Reliability) โดยการหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค (Cronbach's Coefficient of Alpha) กำหนดค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาที่ยอมรับได้ตั้งแต่ 0.70 ขึ้นไป จากการวิเคราะห์ พบว่า ค่า Reliability เท่ากับ 0.868 หมายความว่า สามารถนำแบบสอบถามฉบับนี้ไปใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลได้

6) จัดทำแบบสอบถามฉบับสมบูรณ์ เพื่อนำไปใช้เก็บข้อมูลกับกลุ่มตัวอย่าง

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

3.1 ทำการขอหนังสือเก็บข้อมูลจากทางมหาวิทยาลัย เพื่อนำส่งให้นายกเทศบาลนครตรังเพื่อเป็นการแจ้งและขออนุญาตในการเก็บรวบรวมข้อมูล

3.2 ผู้วิจัยอธิบายวัตถุประสงค์ในการทำวิจัยให้แก่ครูเทศบาล ในสังกัดเทศบาลนครตรัง ด้วยแบบสอบถามจำนวน 155 ชุด

3.3 ทำการรวบรวมข้อมูลโดยการใช้แบบสอบถามออนไลน์ (Google Forms)

3.4 ผู้วิจัยนำแบบสอบถามที่ได้รับกลับมาทั้งหมดมาตรวจสอบความสมบูรณ์ของแบบสอบถามพบว่าแบบสอบถามที่ได้รับกลับคืนมามีความสมบูรณ์ครบถ้วนทั้ง 155 ชุด

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

4.1 การกำหนดเกณฑ์ค่าคะแนนเฉลี่ยในการอภิปรายผลคำนวณ โดยใช้สูตรการคำนวณความกว้างของอันตรภาคชั้น ดังนี้ (จิรภัทร พิศชาติ, 2564)

$$\begin{aligned} \text{ความกว้างของอันตรภาคชั้น} &= \frac{\text{ข้อมูลที่มีค่าสูงสุด} - \text{ข้อมูลที่มีค่าต่ำสุด}}{\text{จำนวนชั้น}} \\ &= \frac{5 - 1}{5} \\ &= 0.80 \end{aligned}$$

เกณฑ์การแปลความของค่าคะแนนเฉลี่ยมีดังนี้

1) แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง แบ่งออกเป็น ปัจจัยภายใน ประกอบด้วย ปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพ ปัจจัยด้านความสามารถในการปรับตัว ปัจจัยด้านความสามารถในการบริหารจัดการ และปัจจัยภายนอก ประกอบด้วย ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม และวัฒนธรรม ปัจจัยด้านนโยบายภาครัฐ ซึ่งปัจจัยแต่ละด้านประกอบด้วยข้อคำถามจำนวน 3 ข้อ โดยจะนำค่าระดับคะแนนความคิดเห็นที่ได้จากแต่ละข้อคำถามมาหาค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย แล้วจึงนำค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยที่ได้มาแปลความหมาย ดังนี้

ค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 4.21-5.00 หมายถึง ส่งผลต่อการก่อหนี้
อยู่ในระดับมากที่สุด

ค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.41-4.20 หมายถึง ส่งผลต่อการก่อหนี้
อยู่ในระดับมาก

ค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 2.61-3.40 หมายถึง ส่งผลต่อการก่อหนี้
อยู่ในระดับปานกลาง

ค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 1.81-2.60 หมายถึง ส่งผลต่อการก่อหนี้
อยู่ในระดับน้อย

ค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 1.00-1.80 หมายถึง ส่งผลต่อการก่อหนี้
อยู่ในระดับน้อยมาก

2) แบบสอบถามเกี่ยวกับการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง ประกอบด้วยข้อความจำนวน 8 ข้อ โดยจะนำค่าระดับคะแนนความคิดเห็นที่ได้จากแต่ละข้อความ มาหาค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย แล้วจึงนำค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยที่ได้มา แปลความหมาย ดังนี้

ค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 4.21-5.00 หมายถึง ส่งผลให้มีแนวโน้ม
ที่จะก่อหนี้อยู่ในระดับมากที่สุด

ค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.41-4.20 หมายถึง ส่งผลให้มีแนวโน้ม
ที่จะก่อหนี้อยู่ในระดับมาก

ค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 2.61-3.40 หมายถึง ส่งผลให้มีแนวโน้ม
ที่จะก่อหนี้อยู่ในระดับปานกลาง

ค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 1.81-2.60 หมายถึง ส่งผลให้มีแนวโน้ม
ที่จะก่อหนี้อยู่ในระดับน้อย

ค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 1.00-1.80 หมายถึง ส่งผลให้มีแนวโน้ม
ที่จะก่อหนี้อยู่ในระดับน้อยมาก

4.2 การวิเคราะห์ข้อมูลคุณลักษณะส่วนบุคคล ใช้สถิติพื้นฐาน ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)

4.3 การวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง และ ความคิดเห็นเกี่ยวกับการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง โดยใช้สถิติ ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation)

4.4 การตรวจสอบตัวแปรอิสระทุกตัวจะไม่มีความสัมพันธ์เชิงเส้นกันเอง เพื่อป้องกันปัญหาตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์เชิงเส้น (multicollinearity) โดยใช้สถิติที่ใช้ในการตรวจสอบ ได้แก่ Variance inflation factor (VIF) ซึ่งค่าที่คำนวณได้ต้องไม่เกิน 10

4.5 การตรวจสอบหาความคลาดเคลื่อนที่มีความแปรปรวนไม่คงที่ (Heteroscedasticity) เพื่อพิจารณาว่าเกิดปัญหาความไม่คงที่ของความแปรปรวนในตัวแปรสุ่มคลาดเคลื่อนหรือไม่ โดยทดสอบด้วยวิธี Breusch-Pagan Test

4.6 การวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณแบบปกติ (Multiple regression Analysis) เป็นวิธีการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรตาม (Y) หรือตัวแปรเกณฑ์ (Criterion Variable) จำนวน 1 ตัว กับตัวแปรอิสระ (X) หรือตัวแปรพยากรณ์ หรือตัวแปรทำนาย (Predictor Variable) ตั้งแต่ 2 ตัวขึ้นไป โดยสมการถดถอยเชิงพหุคูณทั่วไป คือ

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \dots + \beta_n X_n + e$$

โดยที่ Y = ค่าของตัวแปรตาม ใช้แทนค่าทำนายจากตัวอย่าง

β_0 = ค่าคงที่ของสมการถดถอย โดยจะใช้สัญลักษณ์ β_0 สำหรับค่าคงที่ของสมการถดถอยในรูปแบบของตัวอย่าง

β_i = ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปรอิสระ โดยที่จะแสดงให้เห็นอัตราการเปลี่ยนแปลงของค่า X_i ต่อค่า Y

X_i = ค่าของตัวแปรอิสระแต่ละตัว โดยเรียงเลขจำนวนเต็มไปตามจำนวนของตัวแปรต้น

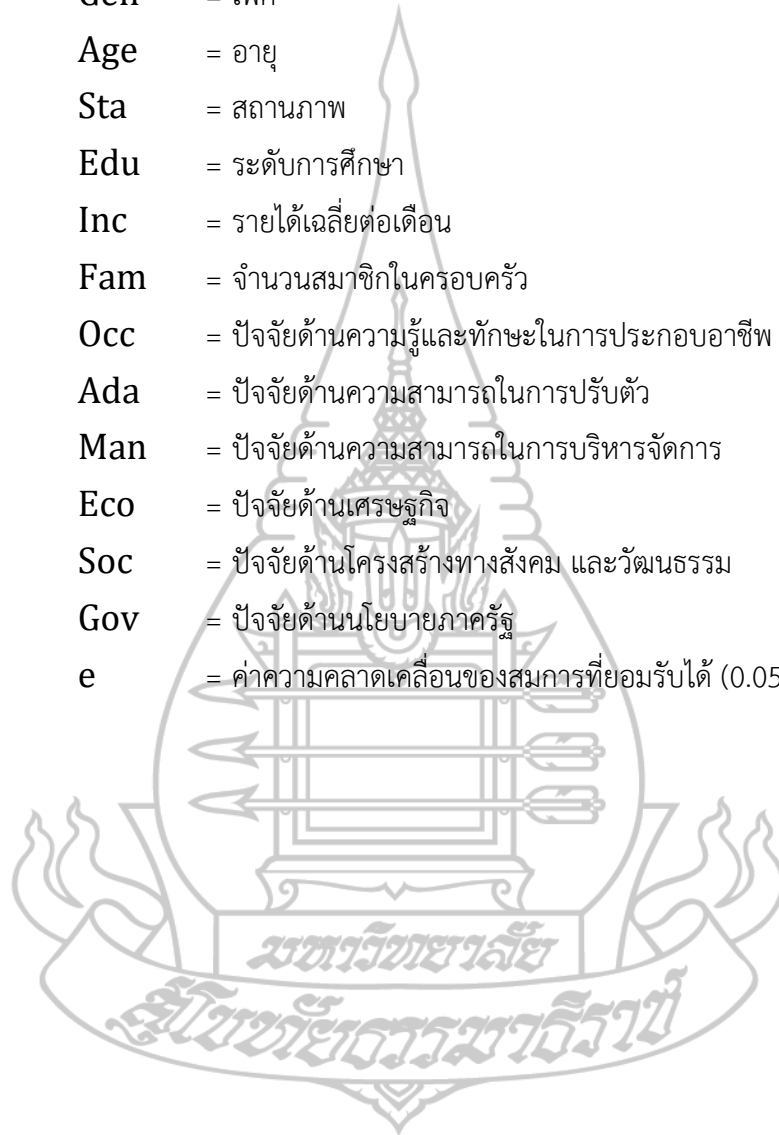
e = ค่าความคลาดเคลื่อนของสมการในรูปแบบตัวอย่าง

จะได้สมการดังนี้

$$Y = \beta_0 + \beta_1 \text{Gen} + \beta_2 \text{Age} + \beta_3 \text{Sta} + \beta_4 \text{Edu} + \beta_5 \text{Inc} + \beta_5 \text{Fam} + e \dots \dots \dots \text{สมการที่ 1}$$

$$Y = \beta_0 + \beta_6 \text{Occ} + \beta_7 \text{Ada} + \beta_8 \text{Man} + \beta_9 \text{Eco} + \beta_{10} \text{Soc} + \beta_{11} \text{Gov} + e \dots \dots \dots \text{สมการที่ 2}$$

โดยที่ Y	=	แนวโน้มการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง
β_0	=	ค่าคงที่ของสมการถดถอย
$\beta_1 \dots \beta_{11}$	=	ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปรอิสระ
Gen	=	เพศ
Age	=	อายุ
Sta	=	สถานภาพ
Edu	=	ระดับการศึกษา
Inc	=	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน
Fam	=	จำนวนสมาชิกในครอบครัว
Occ	=	ปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพ
Ada	=	ปัจจัยด้านความสามารถในการปรับตัว
Man	=	ปัจจัยด้านความสามารถในการบริหารจัดการ
Eco	=	ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ
Soc	=	ปัจจัยด้านโครงสร้างทางสังคม และวัฒนธรรม
Gov	=	ปัจจัยด้านนโยบายภาครัฐ
e	=	ค่าความคลาดเคลื่อนของสมการที่ยอมรับได้ (0.05)



บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยในครั้งนี้เป็นการศึกษาเชิงปริมาณ (Quantitative Research) เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง ผู้วิจัยได้สร้างเครื่องมือเพื่อใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นแบบสอบถามจำนวน 155 ชุด โดยแบ่งออกเป็น 4 ตอนดังนี้

- ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม
- ตอนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อปัจจัยที่มีผลต่อการก่อกำเนิด
- ตอนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง
- ตอนที่ 4 การทดสอบสมมติฐาน

ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 4.1 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	47	30.3
หญิง	108	69.7
รวม	155	100.0

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.1 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 108 คน คิดเป็นร้อยละ 69.7 และเป็นเพศชาย จำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 30.3

ตารางที่ 4.2 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามอายุ

n = 155

อายุ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 25 ปี	9	5.8
25-35 ปี	64	41.3
36-45 ปี	39	25.2
46-55 ปี	36	23.2
สูงกว่า 55 ปี	7	4.5
รวม	155	100.0

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.2 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุ 25-35 ปี จำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 41.3 รองลงมาคืออายุ 36-45 ปี จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 25.2 และน้อยที่สุดคืออายุสูงกว่า 55 ปี จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 4.5

ตารางที่ 4.3 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามสถานภาพ

n = 155

สถานภาพ	จำนวน	ร้อยละ
โสด	80	51.6
สมรส	62	40.0
หม้าย/หย่าร้าง	13	8.4
รวม	155	100.0

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.3 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 51.6 รองลงมาคือสถานภาพสมรส จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 40.0 และสถานภาพหม้าย/หย่าร้าง จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 8.4 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.4 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามระดับการศึกษา

n = 155

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่าปริญญาตรี	8	5.2
ปริญญาตรี	110	71.0
ปริญญาโท	37	23.9
รวม	155	100.0

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.4 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 110 คน คิดเป็นร้อยละ 71.0 รองลงมาคือระดับปริญญาโท จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 23.9 และระดับต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 5.2 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.5 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

n = 155

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	บาท
สูงสุด	90,860
ต่ำสุด	8,790
ค่าเฉลี่ย	34,537.16
ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	16,868.859

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.5 พบว่ากลุ่มตัวอย่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนสูงสุด 90,860 บาท ต่ำสุดที่ 8,790 บาท โดยมีรายได้โดยเฉลี่ยอยู่ที่ 34,537.16 บาท ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 16,868.859

ตารางที่ 4.6 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว

n = 155

จำนวนสมาชิกในครอบครัว	คน
สูงสุด	9
ต่ำสุด	1
ค่าเฉลี่ย	4
ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	1.349

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.6 พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีจำนวนสมาชิกในครอบครัวมากที่สุด 9 คน และน้อยที่สุด 1 คน โดยที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวเฉลี่ยอยู่ที่ 4 คน ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.349

ตารางที่ 4.7 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกภาระหนี้สินในระบบ

n = 155

ภาระหนี้สินในระบบ	บาท
สูงสุด	5,000,000
ต่ำสุด	10,600
ค่าเฉลี่ย	910,128.34
ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	1,205,374.568

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.7 พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีภาระหนี้สินในระบบมากที่สุด 5,000,000 บาท และน้อยที่สุด 10,600 บาท โดยที่มีหนี้สินโดยเฉลี่ยอยู่ที่ 910,128.34 บาท ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1,205,374.568

ตารางที่ 4.8 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามแหล่งที่มาของเงินกู้

n = 155

ตามแหล่งที่มาของเงินกู้	จำนวน	ร้อยละ
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูตรัง	44	28.4
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	17	11.0
ธนาคารธนาชาติ	10	6.5
ธนาคารกรุงไทย	26	16.8
ธนาคารออมสิน	30	19.4
ธนาคารกสิกรไทย	7	4.5
ธนาคารไทยพาณิชย์	9	5.8
นอกระบบ	9	5.8
กยศ.	3	1.9
รวม	155	100.0

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.8 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีแหล่งที่มาของเงินกู้ 3 อันดับแรก คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูตรัง จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 28.4 รองลงมา คือ ธนาคารออมสิน จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 19.4 และอันดับสาม คือ จากธนาคารกรุงไทย จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 16.8

ตารางที่ 4.9 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามวัตถุประสงค์การก่อหนี้

n = 155

วัตถุประสงค์การก่อหนี้	จำนวน	ร้อยละ
ซื้อบ้าน	55	35.5
ซื้อรถยนต์/มอเตอร์ไซด์	3	1.9
บริโภค	60	38.7
เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสริม	37	23.9
รวม	155	100.0

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.9 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์การก่อกำเนิด คือ เพื่อบริโภค จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 38.7 รองลงมา คือ เพื่อซื้อบ้าน จำนวน 55 คน คิดเป็นร้อยละ 35.5 และน้อยที่สุด คือ ซื้อมอเตอร์ไซด์/มอเตอร์ไซค์ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 1.9

ตอนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

ตารางที่ 4.10 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง โดยภาพรวม

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดของครู โดยภาพรวม	ระดับความคิดเห็น		แปลความ
	\bar{X}	S.D	
1. ปัจจัยภายนอก	3.21	0.623	ปานกลาง
2. ปัจจัยภายใน	3.72	0.624	มาก
รวม	3.47	0.515	มาก

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.10 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง โดยภาพรวม มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.47 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.515 ส่งผลต่อการก่อกำเนิดอยู่ในระดับมาก เมื่อจำแนกเป็นรายปัจจัย โดยเรียงตามลำดับค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยสูงสุด พบว่า ปัจจัยภายใน มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยสูงสุด โดยมีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.72 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.624 ส่งผลต่อการก่อกำเนิดอยู่ในระดับมาก และรองลงมา คือ ปัจจัยภายนอก มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.21 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.623 ส่งผลต่อการก่อกำเนิดอยู่ในระดับปานกลาง

ตารางที่ 4.11 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง จำแนกตามปัจจัยภายนอก โดยภาพรวม

ปัจจัยภายนอก โดยภาพรวม	ระดับความคิดเห็น		แปลความ
	\bar{X}	S.D	
1. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ	3.08	0.773	ปานกลาง
2. ปัจจัยด้านสังคมและวัฒนธรรม	3.06	0.973	ปานกลาง

ตารางที่ 4.11 (ต่อ)

ปัจจัยภายนอก โดยภาพรวม	ระดับความคิดเห็น		แปลความ
	\bar{X}	S.D	
3. ปัจจัยด้านนโยบายภาครัฐ	3.49	0.682	มาก
รวม	3.21	0.623	ปานกลาง

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.11 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยภายนอกที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง โดยภาพรวม มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.21 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.623 ส่งผลต่อการก่อหนี้อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อจำแนกเป็นรายด้าน โดยเรียงตามลำดับค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยสูงสุด พบว่าปัจจัยด้านนโยบายภาครัฐ มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยสูงสุด โดยมีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.49 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.682 ส่งผลต่อการก่อหนี้อยู่ในระดับมาก รองลงมาคือ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.08 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.773 ส่งผลต่อการก่อหนี้อยู่ในระดับปานกลาง และค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยน้อยที่สุด คือ ปัจจัยด้านสังคมและวัฒนธรรม มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.06 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.973 ส่งผลต่อการก่อหนี้อยู่ในระดับปานกลาง

ตารางที่ 4.12 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง จำแนกตามปัจจัยภายนอก ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

ปัจจัยภายนอก ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ	ระดับความคิดเห็น		แปลความ
	\bar{X}	S.D	
1.1 ท่านยินดีที่จะมีภาระค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นเพื่อแลกกับ สิ่งของหรือทรัพย์สินที่ท่านปรารถนา	3.43	1.013	มาก
1.2 ท่านยินดีกู้ยืมเงินเพื่อนำไปลงทุนหรือหารายได้เสริม เพื่อสร้างความมั่นคงในอนาคต	3.31	1.102	ปานกลาง

ตารางที่ 4.12 (ต่อ)

ปัจจัยภายนอก ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ	ระดับความคิดเห็น		แปลความ
	\bar{X}	S.D	
1.3 ท่านเชื่อว่าการมีทรัพย์สินหรือการใช้สินค้าแบรนด์เนม แสดงถึงฐานะทางสังคมและได้รับการยอมรับจากสังคม	2.50	1.208	ปานกลาง
รวม	3.08	0.773	ปานกลาง

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.12 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง จำแนกตามปัจจัยภายนอก ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ โดยภาพรวม มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.08 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.773 ส่งผลต่อการก่อหนี้อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อจำแนกเป็นรายข้อ โดยเรียงตามลำดับค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยสูงสุด พบว่า ข้อ “ท่านยินดีที่จะมีภาระค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นเพื่อแลกกับสิ่งของหรือทรัพย์สินที่ท่านปรารถนา” มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยสูงสุด โดยมีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.43 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.013 ส่งผลต่อการก่อหนี้อยู่ในระดับมาก รองลงมา คือ ข้อ “ท่านยินดีกู้ยืมเงินเพื่อนำไปลงทุนหรือหารายได้เสริมเพื่อสร้างความมั่นคงในอนาคต” มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.31 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.102 ส่งผลต่อการก่อหนี้อยู่ในระดับปานกลาง และค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยน้อยที่สุด คือ ข้อ “ท่านเชื่อว่าการมีทรัพย์สินหรือการใช้สินค้าแบรนด์เนม แสดงถึงฐานะทางสังคมและได้รับการยอมรับจากสังคม” มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 2.50 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.208 ส่งผลต่อการก่อหนี้อยู่ในระดับปานกลาง

ตารางที่ 4.13 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง จำแนกตามปัจจัยภายนอก ปัจจัยด้านสังคมและวัฒนธรรม

ปัจจัยภายนอก ปัจจัยด้านสังคมและวัฒนธรรม	ระดับความคิดเห็น		แปลความ
	\bar{X}	S.D	
2.1 ท่านเชื่อว่าท่านมีความสุขเมื่อได้สังสรรค์กับเพื่อนฝูง	3.12	1.069	ปานกลาง
2.2 ท่านยินดีที่จะมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นในการเข้าร่วมกิจกรรม เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของสังคม	2.97	1.170	ปานกลาง
2.3 ท่านคิดว่าการเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม ทำให้ท่านมี โอกาสพบปะผู้คน ซึ่งส่งผลให้มีโอกาสในการก้าวหน้าในอาชีพ	3.10	1.199	ปานกลาง
รวม	3.06	0.973	ปานกลาง

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.13 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง จำแนกตามปัจจัยภายนอก ปัจจัยด้านสังคมและวัฒนธรรม โดยภาพรวม มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.06 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.973 ส่งผลต่อการก่อหนี้อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อจำแนกเป็นรายข้อ โดยเรียงตามลำดับค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยสูงสุด พบว่า ข้อ “ท่านเชื่อว่าท่านมีความสุขเมื่อได้สังสรรค์กับเพื่อนฝูง” มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยสูงสุด โดยมีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.12 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.069 ส่งผลต่อการก่อหนี้อยู่ในระดับปานกลาง รองลงมา คือ ข้อ “ท่านคิดว่าการเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม ทำให้ท่านมีโอกาพบปะผู้คน ซึ่งส่งผลให้มีโอกาสในการก้าวหน้าในอาชีพ” มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.10 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.199 ส่งผลต่อการก่อหนี้อยู่ในระดับปานกลาง และค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยน้อยที่สุด คือ ข้อ “ท่านยินดีที่จะมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นในการเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของสังคม” มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 2.97 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.170 ส่งผลต่อการก่อหนี้อยู่ในระดับปานกลาง

ตารางที่ 4.14 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง จำแนกตามปัจจัยภายนอก ปัจจัยด้านนโยบายภาครัฐ

ปัจจัยภายนอก ด้านนโยบายภาครัฐ	ระดับความคิดเห็น		แปลความ
	\bar{X}	S.D	
6.1 ท่านรับทราบและมีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบาย การช่วยเหลือของทางภาครัฐเป็นอย่างดี	3.52	0.809	มาก
6.2 ท่านคิดว่ามาตรการของรัฐที่ช่วยเหลือภาระหนี้ ในช่วงวิกฤต สามารถช่วยเหลือท่านได้	3.23	1.035	ปานกลาง
6.3 การเมืองและนโยบายทางการเมืองของรัฐบาล ส่งผลให้ค่าครองชีพสูงขึ้น	3.71	0.926	มาก
รวม	3.49	0.682	มาก

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.14 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง จำแนกตามปัจจัยภายนอก ปัจจัยด้านนโยบายภาครัฐ โดยภาพรวม มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.49 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.682 ส่งผลต่อการก่อหนี้อยู่ในระดับมาก เมื่อจำแนกเป็นรายข้อ โดยเรียงตามลำดับค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยสูงที่สุด พบว่า ข้อ “การเมืองและนโยบายทางการเมืองของรัฐบาลส่งผลให้ค่าครองชีพสูงขึ้น” มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยสูงสุด โดยมีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.71 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.926 ส่งผลต่อการก่อหนี้อยู่ในระดับมาก รองลงมา คือ ข้อ “ท่านรับทราบและมีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายการช่วยเหลือของทางภาครัฐเป็นอย่างดี” มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.52 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.809 ส่งผลต่อการก่อหนี้อยู่ในระดับมาก และค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยน้อยที่สุด คือ ข้อ “ท่านคิดว่ามาตรการของรัฐที่ช่วยเหลือภาระหนี้ในช่วงวิกฤต สามารถช่วยเหลือท่านได้” มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.23 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.035 ส่งผลต่อการก่อหนี้อยู่ในระดับปานกลาง

ตารางที่ 4.15 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง จำแนกตามปัจจัยภายใน โดยภาพรวม

ปัจจัยภายใน โดยภาพรวม	ระดับความคิดเห็น		แปลความ
	\bar{X}	S.D	
1. ปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพ	3.85	0.740	มาก
2. ปัจจัยด้านความสามารถในการปรับตัว	3.90	0.772	มาก
3. ปัจจัยด้านความสามารถในการบริหารจัดการ	3.42	0.740	มาก
รวม	3.72	0.624	มาก

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.15 พบว่ากลุ่มตัวอย่างถามส่วนใหญ่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยภายในที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง โดยภาพรวม มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.72 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.624 ส่งผลต่อการก่อกำเนิดอยู่ในระดับมาก เมื่อจำแนกเป็นรายด้าน โดยเรียงตามลำดับค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยสูงสุด พบว่า ปัจจัยด้านความสามารถในการปรับตัว มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยสูงสุด โดยมีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.90 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.772 ส่งผลต่อการก่อกำเนิดอยู่ในระดับมาก รองลงมา คือ ปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพ มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.85 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.740 ส่งผลต่อการก่อกำเนิดอยู่ในระดับมาก และค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยน้อยที่สุด คือ ปัจจัยด้านความสามารถในการบริหารจัดการ มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.42 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.740 ส่งผลต่อการก่อกำเนิดอยู่ในระดับมาก

ตารางที่ 4.16 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง จำแนกตามปัจจัยภายใน ปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพ

ปัจจัยภายใน ปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพ	ระดับความคิดเห็น		แปลความ
	\bar{X}	S.D	
4.1 ท่านเชื่อว่าความเชี่ยวชาญในอาชีพของตนเอง ทำให้ท่านรู้สึกมีเกียรติ	3.85	0.952	มาก

ตารางที่ 4.16 (ต่อ)

ปัจจัยภายใน ปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพ	ระดับความคิดเห็น		แปลความ
	\bar{X}	S.D	
4.2 ท่านเชื่อว่าการศึกษทำให้ท่านได้รับการยอมรับ และยกย่องจากสังคม	3.88	0.813	มาก
4.3 ท่านยินดีใช้จ่ายเพื่อศึกษาหาความรู้เพิ่มเติม เพื่อพัฒนา ตนเองในสายอาชีพ	3.81	0.859	มาก
รวม	3.85	0.740	มาก

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.16 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการ ก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง จำแนกตามปัจจัยภายใน ปัจจัยด้านความรู้และ ทักษะในการประกอบอาชีพโดยภาพรวม มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.85 ค่าส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน 0.740 ส่งผลต่อการก่อหนี้อยู่ในระดับมาก เมื่อจำแนกเป็นรายข้อ โดยเรียงตามลำดับ ค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยสูงสุด พบว่า ข้อ “ท่านเชื่อว่าการศึกษทำให้ท่านได้รับการ ยอมรับและยกย่องจากสังคม” มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยสูงสุด โดยมีค่าระดับคะแนน ความคิดเห็นเฉลี่ย 3.88 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.813 ส่งผลต่อการก่อหนี้อยู่ในระดับมาก รองลงมา คือ ข้อ “ท่านเชื่อว่าการศึกษช่วยพัฒนาในอาชีพของตนเอง ทำให้ท่านรู้สึกมีเกียรติ” มีค่าระดับคะแนน ความคิดเห็นเฉลี่ย 3.85 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.952 ส่งผลต่อการก่อหนี้อยู่ในระดับมากและ ค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยน้อยที่สุด คือ ข้อ “ท่านยินดีใช้จ่ายเพื่อศึกษาหาความรู้เพิ่มเติม เพื่อพัฒนาตนเองในสายอาชีพ” มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.81 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.859 ส่งผลต่อการก่อหนี้อยู่ในระดับมาก

ตารางที่ 4.17 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง จำแนกตามปัจจัยภายใน ปัจจัยด้านความสามารถในการปรับตัว

ปัจจัยภายใน ปัจจัยด้านความสามารถในการปรับตัว	ระดับความคิดเห็น		แปลความ
	\bar{X}	S.D	
5.1 ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี เช่น โทรศัพท์มือถือและอินเทอร์เน็ต มีความจำเป็นต่อชีวิตประจำวัน	3.93	.920	มาก
5.2 ท่านมีการติดตามข่าวสารต่างๆที่เกิดขึ้นในสังคม และมีการเตรียมพร้อมในการปรับตัวให้ทันต่อสถานการณ์	3.88	.882	มาก
5.3 ท่านมีความพร้อมที่จะยอมรับและปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของสังคม เพื่อให้สามารถอยู่ร่วมกับสังคมได้ดี	3.89	.865	มาก
รวม	3.90	.772	มาก

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.17 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง จำแนกตามปัจจัยภายใน ปัจจัยด้านความสามารถในการปรับตัวโดยภาพรวม มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.90 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.772 ส่งผลต่อการก่อกำเนิดอยู่ในระดับมาก เมื่อจำแนกเป็นรายข้อ โดยเรียงตามลำดับค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยสูงสุด พบว่า ข้อ “ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี เช่น โทรศัพท์มือถือและอินเทอร์เน็ต มีความจำเป็นต่อชีวิตประจำวัน” มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยสูงสุด โดยมีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.93 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.920 ส่งผลต่อการก่อกำเนิดอยู่ในระดับมาก รองลงมา คือ ข้อ “ท่านมีความพร้อมที่จะยอมรับและปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของสังคม เพื่อให้สามารถอยู่ร่วมกับสังคมได้ดี” มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.89 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.865 ส่งผลต่อการก่อกำเนิดอยู่ในระดับมาก และค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยน้อยที่สุด คือ ข้อ “ท่านมีการติดตามข่าวสารต่างๆที่เกิดขึ้นในสังคม และมีการเตรียมพร้อมในการปรับตัวให้ทันต่อสถานการณ์” มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.88 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.882 ส่งผลต่อการก่อกำเนิดอยู่ในระดับมาก

ตารางที่ 4.18 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง จำแนกตามปัจจัยภายใน ปัจจัยด้านความสามารถในการบริหารจัดการ

ปัจจัยภายใน ปัจจัยด้านความสามารถในการบริหารจัดการ	ระดับความคิดเห็น		แปลความ
	\bar{X}	S.D	
6.1 ท่านมีรายได้มากกว่า 1 ช่องทาง	2.87	1.183	ปานกลาง
6.2 รายได้ของท่านสามารถชำระหนี้ได้และ ยังมีเงินเหลือพอใช้ในชีวิตประจำวัน	3.61	0.984	มาก
6.3 ท่านมีการวางแผนการชำระหนี้ และมีวินัยใน การชำระหนี้เป็นอย่างดี	3.77	0.938	มาก
รวม	3.42	0.740	มาก

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.18 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง จำแนกตามปัจจัยภายใน ปัจจัยด้านความสามารถในการบริหารจัดการโดยภาพรวม มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.42 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.740 ส่งผลต่อการก่อกำเนิดอยู่ในระดับมาก เมื่อจำแนกเป็นรายข้อโดยเรียงตามลำดับค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยสูงสุด พบว่า ข้อ “ท่านมีการวางแผนการชำระหนี้ และมีวินัยในการชำระหนี้เป็นอย่างดี” มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยสูงสุด โดยมีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.77 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.938 ส่งผลต่อการก่อกำเนิดอยู่ในระดับมาก รองลงมา คือ ข้อ “รายได้ของท่านสามารถชำระหนี้ได้และยังมีเงินเหลือพอใช้ในชีวิตประจำวัน” มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.61 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.984 ส่งผลต่อการก่อกำเนิดอยู่ในระดับมาก และค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยน้อยที่สุด คือ ข้อ “ท่านมีรายได้มากกว่า 1 ช่องทาง” มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 2.87 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.183 ส่งผลต่อการก่อกำเนิดอยู่ในระดับปานกลาง

ตอนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

ตารางที่ 4.19 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

การก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	ระดับความคิดเห็น		แปลความ
	\bar{X}	S.D	
1. ค่าใช้จ่ายของท่านส่วนใหญ่เกิดจากการซื้อสินค้าหรือบริการที่เกินความจำเป็นในชีวิต	3.03	1.072	ปานกลาง
2. ท่านมีการกู้ยืมเงินเพิ่มเติมเพื่อนำไปชำระหนี้สินเดิม	2.55	1.207	ปานกลาง
3. ท่านมีความจำเป็นในการก่อหนี้เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการใช้จ่ายในปัจจุบัน	2.77	1.143	ปานกลาง
4. ท่านไม่มีความกังวลกับภาระหนี้สินที่มีอยู่ในปัจจุบัน	3.15	1.092	ปานกลาง
5. ท่านมีความสามารถในการชำระหนี้สินที่มีในปัจจุบันภายในระยะเวลาที่กำหนด	3.64	0.939	มาก
6. ท่านมีความจำเป็นในการซื้อที่อยู่อาศัย	3.46	1.234	มาก
7. ท่านมีความจำเป็นในการซื้อรถยนต์/รถจักรยานยนต์	3.29	1.233	ปานกลาง
8. ท่านมีการกู้ยืมเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสริม	3.08	1.261	ปานกลาง
รวม	3.12	0.633	ปานกลาง

หมายเหตุ : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.19 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง โดยภาพรวม มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.12 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.633 ส่งผลให้มีแนวโน้มที่จะก่อหนี้อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อจำแนกเป็นรายข้อ โดยเรียงตามลำดับค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยสูงสุด พบว่า ข้อ “ท่านมีความสามารถในการชำระหนี้สินที่มีในปัจจุบันภายในระยะเวลาที่กำหนด” มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยสูงสุด โดยมีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.64 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.939 ส่งผลให้มีแนวโน้มที่จะก่อหนี้ในระดับมาก รองลงมา คือ ข้อ “ท่านมีความจำเป็นในการซื้อที่อยู่อาศัย” มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 3.46 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.234 ส่งผลให้มีแนวโน้มที่จะก่อหนี้ในระดับมาก และค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ยน้อยที่สุด คือ ข้อ “ท่านมีการกู้ยืมเงินเพิ่มเติม

เพื่อนำไปชำระหนี้สินเดิม” มีค่าระดับคะแนนความคิดเห็นเฉลี่ย 2.55 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.207 ส่งผลให้มีแนวโน้มที่จะก่อหนี้อยู่ในระดับปานกลาง

ตอนที่ 4 การทดสอบสมมติฐานการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

4.1 ตรวจสอบปัญหาตัวคลาดเคลื่อนมีความแปรปรวนไม่คงที่ (Heteroskedasticity) ของ error term สามารถตรวจสอบปัญหาด้วย วิธีการ Breusch-Pagan Test จากสมมติฐานที่ว่า

H_0 : Heteroskedasticity not present

H_1 : Heteroskedasticity

พบว่าผลการทดสอบที่คำนวณได้ของแบบจำลองปัจจัยส่วนบุคคล , ปัจจัยภายนอก และ ปัจจัยภายใน มีค่า p-value เท่ากับ 0.114 และ 0.0001 ซึ่งค่า p-value ในแบบจำลองปัจจัยภายในและ ปัจจัยภายนอก มีค่าน้อยกว่า 0.05 ($p\text{-value} < \alpha$) จึงปฏิเสธสมมติฐานหลักแสดงว่าแบบจำลอง ปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก มีปัญหาตัวคลาดเคลื่อนมีความแปรปรวนไม่คงที่ (Heteroskedasticity) จึงต้องแก้ไขปัญหาตัวคลาดเคลื่อนมีความแปรปรวนไม่คงที่ (Heteroskedasticity) ด้วยวิธีการของ White's Heteroscedasticity-Consistent Variances and Standard Errors (Robust standard error) ส่วนแบบจำลองปัจจัยส่วนบุคคล มีค่ามากกว่า 0.05 ($p\text{-value} > \alpha$) จึงยอมรับสมมติฐานหลักแสดงว่าแบบจำลองปัจจัยส่วนบุคคลไม่มีปัญหาตัวคลาดเคลื่อนมีความแปรปรวนไม่คงที่ (Heteroskedasticity)

4.2 ผลการทดสอบปัญหาตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์เชิงเส้น (Multicollinearity)

การทดสอบปัญหาตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์เชิงเส้น (Multicollinearity) เป็นการตรวจสอบตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์เชิงเส้น หรือมีความสัมพันธ์เชิงเส้นสูงเกินไป โดยใช้สถิติ Variance inflation factor (VIF) ในการตรวจสอบ ซึ่งค่าที่คำนวณได้จะต้องไม่เกิน 10 โดยผลการทดสอบปัญหาตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์เชิงเส้นของแบบจำลองปัจจัยส่วนบุคคล , ปัจจัยภายนอก และปัจจัยภายใน ดังตาราง 4.20

ตารางที่ 4.20 ผลการทดสอบปัญหาตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์เชิงเส้น (Multicollinearity)

แบบจำลองปัจจัยส่วนบุคคล		แบบจำลองปัจจัยภายในและปัจจัยนอก	
Gen	1.087	Occ	2.839
Age	2.288	Ada	2.522

ตารางที่ 4.20 (ต่อ)

แบบจำลองปัจจัยส่วนบุคคล		แบบจำลองปัจจัยภายในและปัจจัยนอก	
Sta	1.585	Man	1.319
Edu	1.250	Eco	1.758
Inc	1.367	Soc	1.792
Fam	1.165	Gov	1.482

จากตาราง 4.20 พบว่า ตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์เชิงเส้น (Multicollinearity) อยู่ระหว่าง 1.062 ถึง 2.839 ซึ่งมีค่าไม่เกิน 10 ดังนั้น จึงเป็นไปตามข้อตกลงเบื้องต้นด้านตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์เชิงเส้น (Multicollinearity) ที่ไม่สูงเกินไป สามารถนำไปวิเคราะห์ข้อมูลต่อไปได้

4.3 ปัจจัยส่วนบุคคล มีอิทธิพลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล มีอิทธิพลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

ตารางที่ 4.21 การทดสอบสมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล มีอิทธิพลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

การก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	ปัจจัยส่วนบุคคล			
	Coefficient	Std. Error	t-ratio	p-value
(Constant)	3.575	0.320	11.20	<0.0001 ***
1. เพศ (Gen)	0.271	0.103	2.623	0.110
2. อายุ (Age)	-0.064	0.068	-0.930	0.354
3. สถานภาพ (Sta)	-0.123	0.089	-1.376	0.171
4. ระดับการศึกษา (Edu)	-0.001	0.101	-0.007	0.99
5. รายได้เฉลี่ยต่อเดือน (Inc)	-4.229e ⁻⁰⁶	3.169e ⁻⁰⁶	-1.334	0.184
6. จำนวนสมาชิกในครอบครัว (Fam)	-0.082	0.037	-2.232	0.027 **

ตารางที่ 4.21 (ต่อ)

การก่อกำหนดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	ปัจจัยส่วนบุคคล			
	Coefficient	Std. Error	t-ratio	p-value
R-squared = 0.243	Adjusted R-squared = 0.196			
F(6, 145) = 5.183	P-value(F) = 2.28e-06			
S.D. dependent var = 0.506	S.E. of regression = 0.380925			

หมายเหตุ : ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.21 พบว่าตัวแปรอิสระสามารถอธิบายปัจจัยส่วนบุคคล มีอิทธิพลต่อการก่อกำหนดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง ได้ร้อยละ 24.34 ในขณะที่อีกร้อยละ 75.66 คือปัจจัยอื่น ๆ นอกเหนือจากปัจจัยที่ใช้ในการศึกษา ซึ่งสามารถสร้างสมการได้ดังนี้

$$\hat{Y} = 3.575 - 0.082Fam$$

$$S.E = (0.320)^{***} \quad (0.037)^{**}$$

$$R^2 = 0.243$$

โดยกำหนดให้ \hat{Y} หมายถึง แนวโน้มการก่อกำหนดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง
Fam หมายถึง จำนวนสมาชิกในครอบครัว

จากผลการวิจัย พบว่า จำนวนสมาชิกในครอบครัวเป็นปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการก่อกำหนดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง โดยจำนวนสมาชิกในครอบครัวมีความสัมพันธ์เชิงลบกับแนวโน้มการก่อกำหนดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง กล่าวคือ เมื่อจำนวนสมาชิกในครอบครัวเพิ่มขึ้น แนวโน้มการก่อกำหนดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง จะลดลงอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่น ๆ คงที่ เนื่องจากการลดลงของแนวโน้มการก่อกำหนดนี้อาจเกิดจากการที่ครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง ต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายในครอบครัวที่เพิ่มขึ้น ทำให้มีการจัดการรายได้อย่างระมัดระวังมากยิ่งขึ้น เพื่อลดการก่อกำหนดที่อาจเป็นภาระในอนาคต

สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก มีอิทธิพลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล
สังกัดเทศบาลนครตรัง

ตารางที่ 4.22 การทดสอบสมมติฐานที่ 2 ปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก มีอิทธิพลต่อการก่อหนี้ของ
ครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

การก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	ปัจจัยภายใน และ ปัจจัยภายนอก			
	Coefficient	Std. Error	t-ratio	p-value
(Constant)	1.391	0.293	4.743	<0.000 ***
1. ปัจจัยด้านความรู้และทักษะ ในการประกอบอาชีพ (Occ)	-0.352	0.085	-4.134	<0.000 ***
2. ปัจจัยด้านความสามารถ ในการปรับตัว (Ada)	0.182	0.084	2.174	0.0313 **
3. ปัจจัยด้านความสามารถ ในการบริหารจัดการ (Man)	0.053	0.065	0.809	0.420
4. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ (Eco)	0.387	0.072	5.381	<0.000 ***
5. ปัจจัยด้านโครงสร้างทางสังคม และวัฒนธรรม (Soc)	0.181	0.058	3.104	0.002 ***
6. ปัจจัยด้านนโยบายภาครัฐ (Gov)	0.129	0.069	1.880	0.0621 *
R-squared = 0.522		Adjusted R-squared = 0.502		
F(6, 148) = 22.540		P-value(F) = 9.23e-19		
S.D. dependent var = 0.633		S.E. of regression = 0.446		

หมายเหตุ : *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.1

จากตารางที่ 4.22 พบว่าตัวแปรอิสระสามารถอธิบายปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก
มีอิทธิพลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง ได้ร้อยละ 52.19 ในขณะที่อีกร้อยละ
47.81 คือปัจจัยอื่น ๆ นอกเหนือจากปัจจัยที่ใช้ในการศึกษา ซึ่งสามารถสร้างสมการได้ดังนี้

$$\begin{aligned} \widehat{Y}_2 &= 1.391 - 0.352\text{Occ} + 0.182\text{Ada} + 0.387\text{Eco} + 0.181\text{Soc} + 0.129\text{Gov} \\ \text{S.E} &= (0.293)^{***} (0.085)^{***} (0.084)^{**} (0.072)^{***} (0.058)^{***} (0.069)^* \\ R^2 &= 0.522 \end{aligned}$$

โดยกำหนดให้ \widehat{Y} หมายถึง แนวโน้มการก่อกวนของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง
 Occ หมายถึง ปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพ
 Ada หมายถึง ปัจจัยด้านความสามารถในการปรับตัว
 Eco หมายถึง ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ
 Soc หมายถึง ปัจจัยด้านสังคมและวัฒนธรรม
 Gov หมายถึง ปัจจัยด้านนโยบายภาครัฐ

จากผลการวิจัย พบว่า ปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกที่มีอิทธิพลต่อการก่อกวนของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง ได้แก่ ปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพ ปัจจัยด้านความสามารถในการปรับตัว ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคมและวัฒนธรรม และปัจจัยด้านนโยบายภาครัฐ โดยที่แต่ละปัจจัยมีอิทธิพลต่อการก่อกวนของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง ดังนี้

1. ปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพ มีความสัมพันธ์เชิงลบกับแนวโน้มการก่อกวนของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง โดยหากปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพเพิ่มขึ้น จะส่งผลให้แนวโน้มการก่อกวนของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง ลดลงอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่น ๆ คงที่ เนื่องจากความรู้และทักษะที่สูงขึ้นช่วยให้ครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง มีความสามารถในการบริหารจัดการทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ทำให้ช่วยลดความจำเป็นในการก่อกวนในอนาคต

2. ปัจจัยด้านความสามารถในการปรับตัว มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับแนวโน้มการก่อกวนของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง โดยหากปัจจัยด้านความสามารถในการปรับตัวเพิ่มขึ้น จะส่งผลให้แนวโน้มการก่อกวนของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง เพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่น ๆ คงที่ เนื่องจากครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง ที่มีความสามารถในการปรับตัวอาจมีการเข้าถึงโอกาสในการใช้จ่ายหรือการลงทุนที่เพิ่มขึ้น ซึ่งอาจนำไปสู่การก่อกวนในอนาคต

3. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับแนวโน้มการก่อกวนของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง โดยหากปัจจัยด้านเศรษฐกิจเพิ่มขึ้น จะส่งผลให้แนวโน้มการก่อกวนของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง เพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกำหนดให้

ปัจจัยอื่น ๆ คงที่ เนื่องจากเศรษฐกิจที่ดีขึ้นทำให้ครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง มีความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินกู้หรือสินเชื่อได้มากขึ้น

4. ปัจจัยด้านสังคมและวัฒนธรรม มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับแนวโน้มการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง โดยหากปัจจัยด้านสังคมและวัฒนธรรมเพิ่มขึ้น จะส่งผลให้แนวโน้มการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง เพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่น ๆ คงที่ เนื่องจากสังคมและวัฒนธรรมของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง อาจสร้างแรงกดดันหรือความคาดหวังในการใช้จ่าย เช่น การนิยมใส่เสื้อผ้าที่ผลิตจากผ้าไหม การเข้าร่วมงานสังคมต่าง ๆ และต้องนำเงินใส่ซองตามธรรมเนียมที่ปฏิบัติสืบเนื่องกันมา เป็นต้น ซึ่งวิธีการและแบบแผนดังกล่าวอาจนำไปสู่การก่อหนี้ในอนาคต

5. ปัจจัยด้านนโยบายภาครัฐ มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับแนวโน้มการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง โดยหากปัจจัยด้านนโยบายภาครัฐเพิ่มขึ้น จะส่งผลให้แนวโน้มการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง เพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.1 โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่น ๆ คงที่ เนื่องจากภาครัฐมีนโยบายให้สหกรณ์และสถาบันการเงินต่าง ๆ ลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ซึ่งเป็นการเอื้ออำนวยให้ครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง สามารถเข้าถึงสินเชื่อหรือแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น



บทที่ 5

สรุปผล อภิปราย และข้อเสนอแนะ

การศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสภาพทั่วไปของการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง และศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อภาระหนี้สอนของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง การศึกษาในครั้งนี้ได้อาศัยแบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล จากกลุ่มประชากรตัวอย่างคือ ครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง จำนวน 155 คน โดยสามารถสรุป อภิปรายผล และมีข้อเสนอแนะ ดังนี้

- 1.สรุปผลการวิจัย
- 2.อภิปรายผล
- 3.ข้อเสนอแนะ

1.สรุปผลการวิจัย

1.1 จากการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 155 คน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 108 คน คิดเป็นร้อยละ 69.7 มีอายุ 25-35 ปี จำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 41.3 สถานภาพโสด จำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 51.6 ระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 110 คน คิดเป็นร้อยละ 71.0

รายได้ต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่างสูงสุด 90,860 บาท ต่ำสุด 8,790 บาท รายได้เฉลี่ยอยู่ที่ 34,537.16 บาท จำนวนสมาชิกในครอบครัวมากที่สุด 9 คน และน้อยที่สุด 1 คน มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวเฉลี่ยอยู่ที่ 4 คน มีภาระหนี้สินในระบบมากที่สุด 5,000,000 บาท และน้อยที่สุด 10,600 บาท โดยที่มีหนี้สินเฉลี่ย 910,128.34 บาท มีแหล่งที่มาของเงินกู้ 3 อันดับแรก ดังนี้ อันดับสูงสุด คือ จากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูตรัง คิดเป็นร้อยละ 28.4 รองลงมา คือ ธนาคารออมสิน คิดเป็นร้อยละ 19.4 และอันดับสาม คือ จากธนาคารกรุงไทย คิดเป็นร้อยละ 16.8 โดยมีวัตถุประสงค์การก่อกำเนิดอันดับสูงสุด คือ เพื่อบริโภค คิดเป็นร้อยละ 38.7 รองลงมา คือ เพื่อซื้อบ้าน คิดเป็นร้อยละ 35.5 ต่ำสุด คือ เพื่อซื้อรถยนต์/มอเตอร์ไซด์ คิดเป็นร้อยละ 1.9

1.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.47

ซึ่งจากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยภายนอกส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง โดยภาพรวม อยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.21 เมื่อจำแนกเป็นราย ด้านจากจำนวน 3 ด้าน พบว่า ปัจจัยด้านนโยบายภาครัฐ มีค่าเฉลี่ยสูงสุดอยู่ที่ 3.49 รองลงมา คือ ด้านโครงสร้างทางเศรษฐกิจ มีค่าเฉลี่ย 3.08 และต่ำที่สุด คือ ด้านโครงสร้างทางสังคมและวัฒนธรรม มีค่าเฉลี่ย 3.06 โดยกลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นเฉลี่ยสูงสุดในประเด็นที่ว่า การเมืองและนโยบาย ทางการเมืองของรัฐบาลส่งผลให้ค่าครองชีพสูงขึ้น มีค่าเฉลี่ย 3.71 รองลงมา คือ การรับทราบและ มีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายการช่วยเหลือของทางภาครัฐเป็นอย่างดี มีค่าเฉลี่ย 3.52 ส่วนประเด็นที่ มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด คือ การเชื่อว่าการมีทรัพย์สินหรือการใช้สินค้าแบรนด์เนมแสดงถึงฐานะทางสังคมและ ได้รับการยอมรับจากสังคม มีค่าเฉลี่ย 2.50

ขณะที่ปัจจัยภายในส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง โดยภาพรวม อยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.72 เมื่อจำแนกเป็นรายด้าน พบว่า ด้านความสามารถ ในการปรับตัว มีค่าเฉลี่ย 3.90 รองลงมา คือ ด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพ มีค่าเฉลี่ย 3.85 และต่ำที่สุด คือ ด้านความสามารถในการบริหารจัดการ มีค่าเฉลี่ย 3.42 โดยกลุ่มตัวอย่างมีความ คิดเห็นเฉลี่ยสูงสุดในประเด็นที่ว่า ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี เช่น โทรศัพท์มือถือและอินเทอร์เน็ต มีความจำเป็นต่อชีวิตประจำวัน มีค่าเฉลี่ย 3.93 รองลงมา คือ ความพร้อมที่จะยอมรับและปรับตัวต่อ การเปลี่ยนแปลงของสังคม เพื่อให้สามารถอยู่ร่วมกับสังคมได้ดี มีค่าเฉลี่ย 3.89 ส่วนประเด็นที่มี ค่าเฉลี่ยต่ำสุด คือ การมีรายได้มากกว่า 1 ช่องทาง มีค่าเฉลี่ย 2.87

1.3 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง
พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาล นครตรังโดยภาพรวม อยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.12 โดยข้อที่ส่งผลกับการก่อหนี้ของครู เทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง มากที่สุด คือ ความสามารถในการชำระหนี้สินที่มีในปัจจุบันภายใน ระยะเวลาที่กำหนด มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.64 รองลงมา คือ ความจำเป็นในการซื้อที่อยู่อาศัย มีค่าเฉลี่ย 3.46 และ ต่ำที่สุดคือ การกู้ยืมเงินเพิ่มเติมเพื่อนำไปชำระหนี้สินเดิม มีค่าเฉลี่ย 2.55

1.4 การทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล มีอิทธิพลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัด เทศบาลนครตรัง

พบว่าปัจจัยส่วนบุคคล มีอิทธิพลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยตัวแปรอิสระสามารถอธิบายปัจจัยส่วนบุคคล ซึ่งมีอิทธิพลต่อ การก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง ได้ร้อยละ 24.34 โดยสามารถสรุปได้ว่า จำนวนสมาชิก ในครอบครัวมีความสัมพันธ์แปรผกผัน (-) กับการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง เนื่องจาก

ผลการวิเคราะห์พบว่า เมื่อจำนวนสมาชิกในครอบครัวสูงขึ้น จะทำให้การก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรังลดลง

สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก มีอิทธิพลต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

พบว่าปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก มีอิทธิพลต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 , 0.05 และ 0.1 โดยตัวแปรอิสระสามารถอธิบายปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ซึ่งมีอิทธิพลต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง ได้ร้อยละ 52.19

ซึ่งปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพมีความสัมพันธ์แปรผกผัน (-) กับการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง โดยหากปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพเพิ่มขึ้น จะทำให้การก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรังลดลง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ในขณะที่กำหนดให้ปัจจัยอื่น ๆ คงที่ หมายความว่า หากครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง มีความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพเพิ่มขึ้น จะทำให้การก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง ลดลง

ขณะที่ปัจจัยด้านความสามารถในการปรับตัว ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านโครงสร้างทางสังคมและวัฒนธรรม รวมถึงปัจจัยด้านนโยบายภาครัฐ มีความสัมพันธ์แปรผันตรง (+) กับการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

โดยหากปัจจัยด้านความสามารถในการปรับตัวเพิ่มขึ้น จะทำให้การก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง เพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 หากปัจจัยด้านเศรษฐกิจเพิ่มขึ้น จะทำให้การก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง เพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 หากปัจจัยด้านโครงสร้างทางสังคมและวัฒนธรรมเพิ่มขึ้น จะทำให้การก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง เพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 และหากปัจจัยด้านนโยบายภาครัฐเพิ่มขึ้น จะทำให้การก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง เพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.1 โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่น ๆ คงที่

หมายความว่า หากครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง มีความสามารถในการปรับตัวเพิ่มขึ้น ภาวะเศรษฐกิจดีขึ้น มีค่าใช้จ่ายในการเป็นส่วนหนึ่งของสังคม เพิ่มขึ้น หรือมีการลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลงเนื่องจากนโยบายของภาครัฐ เป็นต้น จะทำให้การก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง เพิ่มขึ้นตามไปด้วย

2.อภิปรายผล

จากการทดสอบสมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล มีอิทธิพลต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง พบว่าปัจจัยส่วนบุคคล มีอิทธิพลต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยที่ปัจจัยส่วนบุคคล ประกอบด้วย จำนวนสมาชิกในครอบครัว มีอิทธิพลต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง โดยที่แต่ละปัจจัยสามารถพยากรณ์การก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง ซึ่งสอดคล้องกับวิจัยของ อัจฉริยาพร พวงประทุม (2558) ได้ทำการศึกษา เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อสภาพหนี้สินของข้าราชการทหาร สังกัดโรงเรียนทหารราบ ศูนย์การทหารราบ ผลการศึกษาพบว่า สาเหตุของการเป็นหนี้สิน คือ จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนบุตร และสอดคล้องกับงานวิจัยของ รุ่งทิภา เนตรหิน (2560) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อหนี้สินของครูชั้นประถมศึกษา ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี ผลการศึกษาพบว่า พบว่าตัวแปรอิสระมีผลต่อ ปริมาณหนี้สินของครูชั้นประถมศึกษา ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครอบครัว

จากการทดสอบสมมติฐานที่ 2 ปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก มีอิทธิพลต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง พบว่าปัจจัยภายใน มีอิทธิพลต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 , 0.05 และ 0.1 ปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ประกอบด้วย ปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพ ปัจจัยด้านความสามารถในการปรับตัว ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านโครงสร้างทางสังคมและวัฒนธรรม และปัจจัยด้านนโยบายภาครัฐ มีอิทธิพลต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง โดยที่แต่ละปัจจัยสามารถพยากรณ์การก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ กานดา กลิ่นขจร และ นรรัฐ รื่นแก้ว (2555) ได้กล่าวถึง ปัจจัยภายในไว้ว่าเป็นปัจจัยที่เกิดจากผลกระทบจากตนเองหรือบุคคลใกล้ชิดประกอบด้วย 1) ปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพ หมายถึง การศึกษาในวิชาชีพเฉพาะทาง การได้รับข้อมูลข่าวสารและการฝึกอบรม หรือเทคนิคต่างๆเพื่อนำไปพัฒนาการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น 2) ปัจจัยด้านความสามารถในการปรับตัว หมายถึง การที่ประชาชนมีความรู้เท่าทันความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีเช่น โทรศัพท์มือถืออินเทอร์เน็ต มีความจำเป็นต่อชีวิตประจำวัน และการรอบรู้ข้อมูลที่จะนำมาใช้ในการประกอบอาชีพของตนเอง และ 3) ปัจจัยด้านความสามารถ ในการบริหารจัดการ หมายถึง ความสามารถในการที่จะนำพาไปสู่เป้าหมายที่วางไว้ อีกทั้งยังรวมถึงการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่อย่างจำกัดให้เกิดประโยชน์สูงสุด รวมถึงการวางแผนล่วงหน้า การจัดทำรายรับ-รายจ่าย มีผลต่อการประกอบอาชีพ การมีเงินฝากในธนาคารน้อย มีผลต่อความมั่นคงในชีวิต เป็นต้น และกล่าวถึงปัจจัยภายนอกไว้ว่าเป็นปัจจัยที่ได้รับผลกระทบจาก

สังคมและประเทศประกอบด้วย 1) ปัจจัยด้านโครงสร้างทางเศรษฐกิจ หมายถึง ภาวะของการคิดการมีบทบาทของคนในสังคมที่มีผลต่อชีวิตความเป็นอยู่ของคน เช่น ความแตกต่างระหว่างคนรวยกับคนจน มาจากความเจริญของเศรษฐกิจ ความเจริญทางเศรษฐกิจ ทำให้สินค้ามีราคาแพงมากขึ้น 2) ปัจจัยด้านโครงสร้างทางสังคมและวัฒนธรรม หมายถึง ความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลจำนวนหนึ่ง ซึ่งมีแบบแผนในการปฏิบัติร่วมกัน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายเดียวกันโดยมีการปรับเปลี่ยนตามยุคสมัยที่เปลี่ยนแปลงไป และ 3) ปัจจัยด้านนโยบายภาครัฐ หมายถึง การที่หน่วยงานทางภาครัฐบาลเข้ามามีส่วนร่วมหรือช่วยเหลือประชาชนในการดำรงชีวิตให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น หรือช่วยในบรรเทาปัญหาให้แก่ประชาชน

3. ข้อเสนอแนะ

3.1 ข้อเสนอแนะจากงานวิจัย

จากการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง พบว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง สูงสุด 3 อันดับแรก ได้แก่ ปัจจัยด้านความสามารถในการปรับตัว ปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพ และปัจจัยด้านนโยบายภาครัฐ ผู้วิจัยจึงมีข้อเสนอแนะ ดังนี้

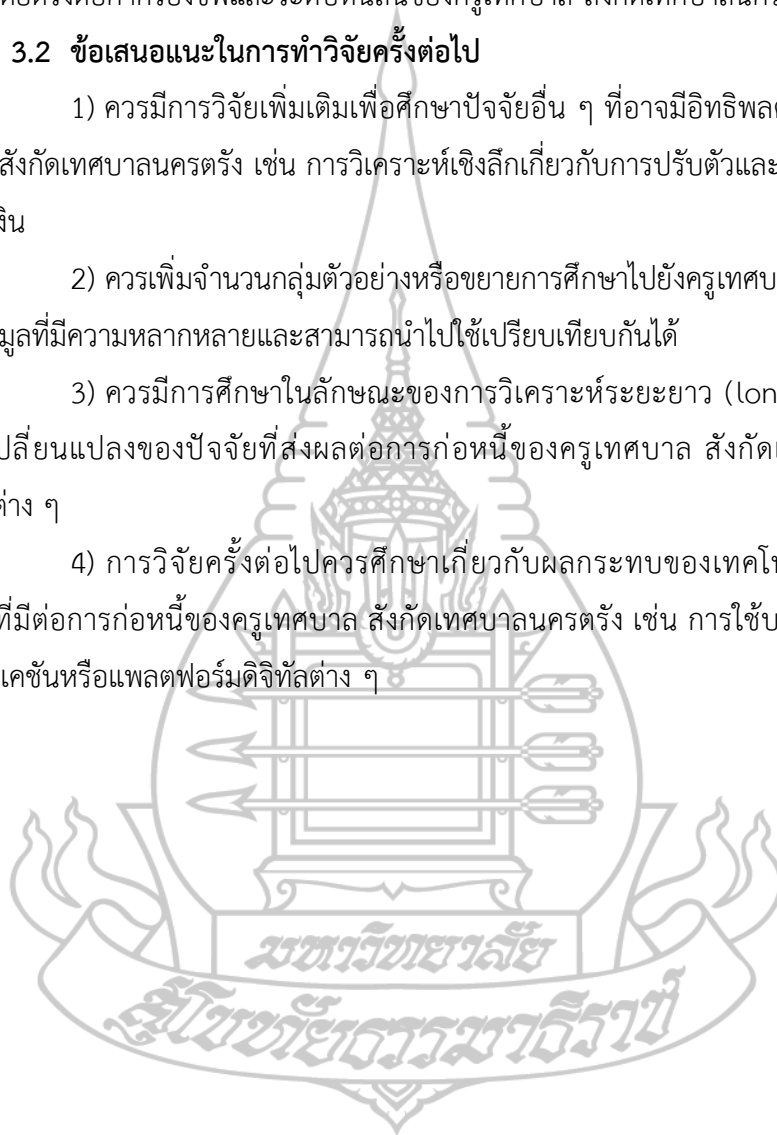
1) ควรส่งเสริมให้ครูเทศบาล พัฒนาความสามารถในการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของสังคมและเศรษฐกิจ เนื่องจากผลการศึกษา พบว่า ความสามารถในการปรับตัวเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรังสูงสุด ซึ่งหากครูเทศบาล สามารถปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของสังคมและเศรษฐกิจได้ดีจะช่วยลดอัตราการก่อหนี้ได้

2) ควรจัดให้มีการอบรมหรือให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารจัดการการเงินและหนี้สิน รวมถึงพัฒนาทักษะในการประกอบอาชีพ เพื่อช่วยให้ครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง มีทักษะในการบริหารหนี้สินอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น เนื่องจากผลการศึกษา พบว่า ความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพ เป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง ในอันดับรองลงมา ซึ่งการมีความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพ รวมถึงการทำอาชีพเสริมมีผลในการลดการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

3) รัฐบาลควรพิจารณาอย่างถี่ถ้วนในการกำหนดนโยบายเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลกระทบต่อครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง เนื่องจากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านนโยบายภาครัฐ เป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง ในอันดับที่สาม ซึ่งนโยบายเหล่านี้มีผลโดยตรงต่อค่าครองชีพและระดับหนี้สินของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

3.2 ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

- 1) ควรมีการวิจัยเพิ่มเติมเพื่อศึกษาปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจมีอิทธิพลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง เช่น การวิเคราะห์เชิงลึกเกี่ยวกับการปรับตัวและทักษะการบริหารจัดการการเงิน
- 2) ควรเพิ่มจำนวนกลุ่มตัวอย่างหรือขยายการศึกษาไปยังครูเทศบาลในจังหวัดอื่น ๆ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่มีความหลากหลายและสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบกันได้
- 3) ควรมีการศึกษาในลักษณะของการวิเคราะห์ระยะยาว (longitudinal study) เพื่อดูการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง ในช่วงเวลาต่าง ๆ
- 4) การวิจัยครั้งต่อไปควรศึกษาเกี่ยวกับผลกระทบของเทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech) ที่มีต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง เช่น การใช้บริการทางการเงินผ่านแอปพลิเคชันหรือแพลตฟอร์มดิจิทัลต่าง ๆ





บรรณานุกรม

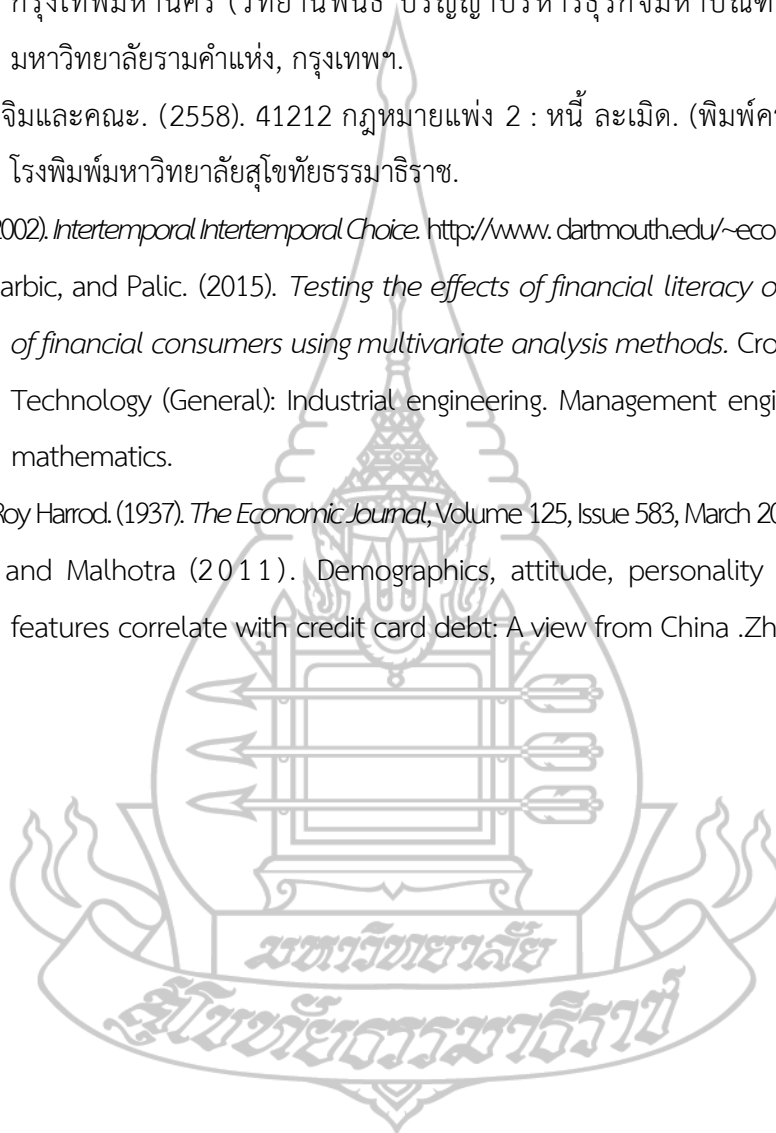
- กระทรวงยุติธรรม. (2554). *ศูนย์ช่วยเหลือลูกหนี้ที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม. คู่มือประชาชนเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม*. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์สำนักงานพระพุทธศาสนาแห่งชาติ.
- กาญจนา บุญส่ง. (2563). *ภาวะหนี้สินของข้าราชการครูในจังหวัดเพชรบุรี*. วารสารวิชาการมหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบุรี, 10(1), 31-37.
- จิรภัทร พิศชาติ. (2564). *ความพึงพอใจของประชาชนที่มีต่อการจัดบริการแหล่งนันทนาการชุมชน : กรณีศึกษา สวนเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวเฉลิมพระชนมพรรษา 80 พรรษา (เกาะห้วยน้ำคำ) จังหวัดศรีสะเกษ*. วารสารวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี มหาวิทยาลัยราชภัฏศรีสะเกษ. 1(2). 62-77.
- ชฎานี คชกุล (2560). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ในระบบของลูกจ้างหรือรับจ้างในกรุงเทพมหานคร*. มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน สำนักงานวิทยาเขตกำแพงแสน กองบริหารวิชาการและนิสิต
- ชุตติพงศ์ ศาตนันท์พิพัฒน์, 2559. *ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ในระบบ กรณีศึกษาบุคลากรสังกัด กรมส่งเสริมการปกครองส่วนท้องถิ่น ในเขตอำเภอเมืองปทุมธานีจังหวัดปทุมธานี* (Unpublished Independent Study). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, กรุงเทพฯ.
- เทศบาลนครตรัง. (2566, 5 กรกฎาคม). *ข้อมูลครุเทศบาล สังกัดเทศบาลตรัง*. สืบค้นจาก <https://www.trangcity.go.th/trangcity/index.php/trangcity/executive-structure/executive>
- ธนาคารอาคารสงเคราะห์. (2562). *การไม่มีหนี้เป็นลาภอันประเสริฐ*. สืบค้นจาก <https://www.ghbank.co.th/>
- ธนพร ภูพันธ์ (2560). *การวิเคราะห์ทักษะทางการเงินกับการเป็นหนี้ของข้าราชการครูในเขตภาคกลาง*. วารสารการศึกษาและพัฒนาสังคม ปีที่ 14 ฉบับที่ 1 หน้า 208 . ชลบุรี. มหาวิทยาลัยบูรพา
- นัฐติยา ตันตระกูลวานิชย์. (2561). *ปัญหาทางกฎหมายเรื่องหนี้ก่อนสัญญา* (วิทยานิพนธ์ ปริญญานิติศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ตีพิมพ์). จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, กรุงเทพฯ.
- นุชประภา โมกข์ศาสตร์. (2565, 20 มิถุนายน). *หนี้สินครู แนวทางแก้ไขจากธนาคารแห่งประเทศไทย*. สืบค้นจาก <https://think.moveforwardparty.org/article/economy/2847/>
- เบญจมาภรณ์ อมรเลิศพานิช. (2551). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อหนี้ของครัวเรือนภาคเหนือของประเทศไทย = Factors determining household's debt in Northern Region of Thailand*. เชียงใหม่ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

บรรณานุกรม (ต่อ)

- ภัทรภรณ์ อยู่นาน (2560) . ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดภาระหนี้สินของข้าราชการครู ในจังหวัดปทุมธานี . ปทุมธานี . มหาวิทยาลัยรังสิต
- มรกต วงศ์อรินทร์. (2563). ภาระหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา โรงเรียนเตรียมอุดมศึกษาน้อมเกล้า สมุทรปราการ. กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- รุ่งทิศา เนตรหิน (2560). ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อภาระหนี้สินของครูชั้นประถมศึกษา ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี. การประชุมเสนอผลงานวิจัยระดับชาติ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช ครั้งที่ 8
- ละเอียด ศิลาน้อย. (2562). การใช้มาตรฐานค่า ในการศึกษาวิจัยทางสังคมศาสตร์ มนุษยศาสตร์ การโรงแรม และการท่องเที่ยว. วารสารบริหารศาสตร์ มหาวิทยาลัยอุบลราชธานี, 8(15). 112-126.
- วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน. (2550). *หลักเศรษฐศาสตร์จุลภาค*. (พิมพ์ครั้งที่ 2) กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- สุกานดา กลิ่นขจร และนรรรัฐ รื่นกวี. (2555). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อภาระหนี้สินของเกษตรกรจังหวัด นครราชสีมา กรณีศึกษาอำเภอด่านขุนทด และอำเภอโนนสูง*. นครราชสีมา: ศูนย์กลางมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลอีสาน มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลอีสาน.
- สุระชัย เชื้อลิ้นฟ้า. (2550). *พฤติกรรมการก่อหนี้ภาคครัวเรือนก่อนและหลังวิกฤตเศรษฐกิจในประเทศไทย*. (เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์).
- สุภัชชา นาทอง. (2554). *ชั้นเชิงการบริหาร หนี้ ชั้นเทพ*. (พิมพ์ครั้งที่ 2) กรุงเทพมหานคร: ณ ดา สำนักพิมพ์ในเครืออียิปซี กรุ๊ป จำกัด.
- สุภาพรรณ นันตาเครือ (2561). *ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อภาระหนี้ของครู อำเภอคลอง จังหวัดแพร่* . นนทบุรี มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
- เสาวณีย์ ณ นคร. (2557). *พฤติกรรมการบริโภค การเป็นหนี้ และคุณภาพชีวิตของชาวประมง ทะเลใน ตำบลลิซล อำเภอลิซล จังหวัดนครศรีธรรมราช (วิทยานิพนธ์ ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์)*. สถาบันพัฒนาบริหารศาสตร์, กรุงเทพฯ.
- โสภณ รัตนากร. (2556, น. 20). *คำอธิบายประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยหุ้นส่วนและบริษัท*. (พิมพ์ครั้งที่ 13) กรุงเทพมหานคร: นิติบรรณการ.

บรรณานุกรม (ต่อ)

- อัครวุฒิ ยุทธวิธี. (2564). ภาวะหนี้สินของข้าราชการและบุคลากร สังกัดสำนักงานสรรพากรพื้นที่ กรุงเทพมหานคร (วิทยานิพนธ์ ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยรามคำแหง, กรุงเทพฯ.
- อิงครัต ดลเจิมและคณะ. (2558). 41212 กฎหมายแพ่ง 2 : หนี้ ละเมิด. (พิมพ์ครั้งที่ 1) นนทบุรี : โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาราช.
- Andreas, B. (2002). *Intertemporal Intertemporal Choice*. <http://www.dartmouth.edu/~econ21/x02-topic1a.pdf>
- Bahovec, Barbic, and Palic. (2015). *Testing the effects of financial literacy on debt behavior of financial consumers using multivariate analysis methods*. Croatia:Technology: Technology (General): Industrial engineering. Management engineering: Applied mathematics.
- Irving Fisher Roy Harrod. (1937). *The Economic Journal*, Volume 125, Issue 583, March 2015, Pages 350–377
- Wang, Lu, and Malhotra (2011). Demographics, attitude, personality and credit card features correlate with credit card debt: A view from China .Zhejiang University

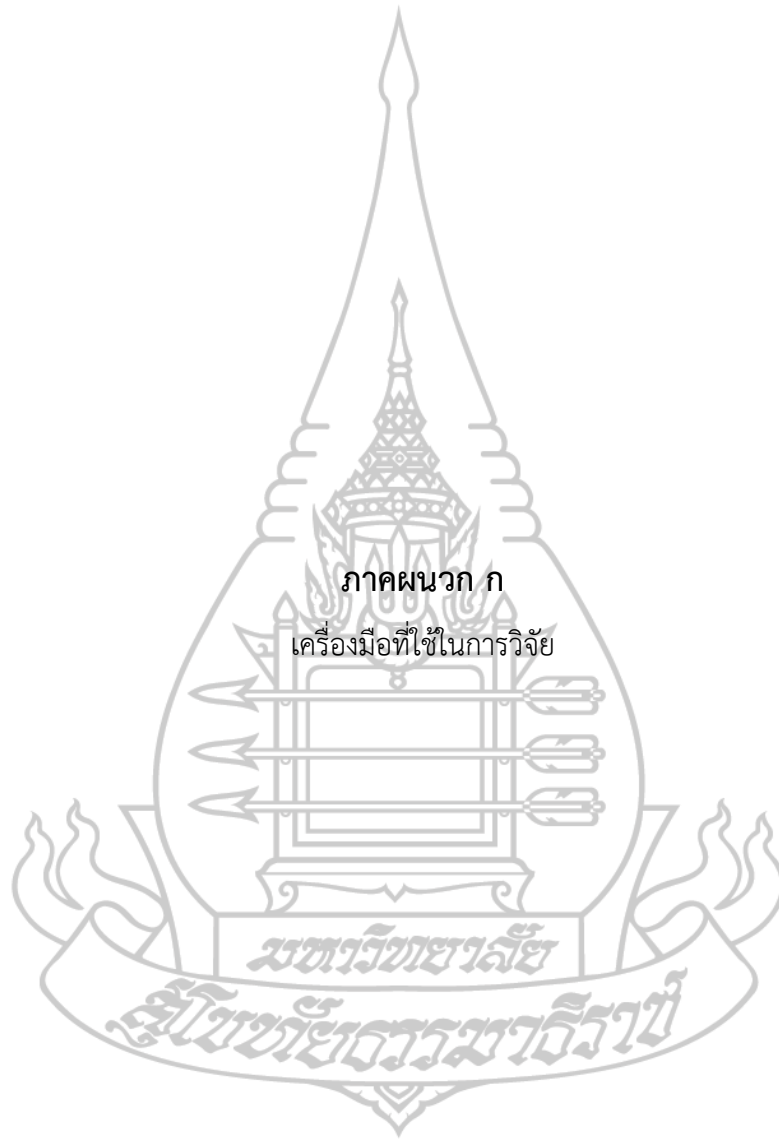




ภาคผนวก

มหาวิทยาลัย

สุโขทัยธรรมมาธิราช



ภาคผนวก ก
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

มหาวิทยาลัยราชภัฏ

สกลนคร

แบบสอบถาม

เรื่อง **ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการก่อกวนของครูเทศบาล
สังกัดเทศบาลนครตรัง**

คำชี้แจง

แบบสอบถามชุดนี้เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการก่อกวนของครูเทศบาล
สังกัดเทศบาลนครตรัง โดยแบบสอบถามชุดนี้ได้แบ่งออกเป็น 4 ตอนดังนี้

แบบสอบถามชุดนี้ แบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อปัจจัยที่มีผลต่อการก่อกวน

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการก่อกวนของครูเทศบาล
สังกัดเทศบาลนครตรัง

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะ

คำถามคัดกรอง

ในปัจจุบันท่านมีหนี้สินหรือไม่

1. มี (ทำแบบสอบถาม)
2. ไม่มี (จบคำถาม)

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

คำชี้แจง : กรุณาทำเครื่องหมายลงในช่อง ที่ตรงกับข้อมูลส่วนตัวของท่านมากที่สุด

1. เพศ

1. ชาย
2. หญิง

2. อายุ

1. ต่ำกว่า 25 ปี
2. 25-35 ปี
3. 36-45 ปี
4. 46-55 ปี
5. สูงกว่า 55 ปี

3. สถานภาพ

- โสด
- สมรส
- หม้าย/หย่าร้าง

4. ระดับการศึกษา

- ต่ำกว่าปริญญาตรี
- ปริญญาตรี
- ปริญญาโท
- ปริญญาเอก

5. รายได้เฉลี่ยต่อเดือนประมาณ บาท

6. จำนวนสมาชิกในครอบครัวจำนวน คน

7. ภาระหนี้สินในระบบ บาท กู้ยืมจาก

8. การก่อกำหนดเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์ใด

- ซื้อบ้าน
- ซื้อรถยนต์/มอเตอร์ไซด์
- บริโภค
- เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสริม
- อื่นๆ ระบุ.....

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำหนดของครูเทศบาล สังกัด เทศบาลนครตรัง

โปรดพิจารณาข้อความแต่ละข้อ แล้วกรอกใส่เครื่องหมายถูก ✓ ลงในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านว่าจริงหรือเห็นด้วยมากที่สุด โดยมีเกณฑ์การให้คะแนนดังนี้

ระดับ 5 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับ มากที่สุด

ระดับ 4 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับ มาก

ระดับ 3 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับ ปานกลาง

ระดับ 2 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับ น้อย

ระดับ 1 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับ น้อยมาก

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	ระดับความคิดเห็น				
	5	4	3	2	1
ปัจจัยภายนอก					
1. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ					
1.1 ท่านยินดีที่จะมีภาระค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นเพื่อแลกกับสิ่งของหรือทรัพย์สินที่ท่านปรารถนา					
1.2 ท่านยินดีกู้ยืมเงินเพื่อนำไปลงทุนหรือหารายได้เสริมเพื่อสร้างความมั่นคงในอนาคต					
1.3 ท่านเชื่อว่าการมีทรัพย์สินหรือการใช้สินค้าแบรนด์เนมแสดงถึงฐานะทางสังคมและได้รับการยอมรับจากสังคม					
2. ปัจจัยด้านโครงสร้างทางสังคมและวัฒนธรรม					
2.1 ท่านเชื่อว่าท่านมีความสุขเมื่อได้สังสรรค์กับเพื่อนฝูง					
2.2 ท่านยินดีที่จะมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นในการเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของสังคม					
2.3 ท่านคิดว่าการเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม ทำให้ท่านมีโอกาสพบปะผู้คน ซึ่งส่งผลให้มีโอกาสในการก้าวหน้าในอาชีพ					
3. ปัจจัยด้านนโยบายภาครัฐ					
3.1 ท่านรับทราบและมีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายการช่วยเหลือของทางภาครัฐเป็นอย่างดี					
3.2 ท่านคิดว่ามาตรการของรัฐที่ช่วยเหลือภาระหนี้ในช่วงวิกฤตสามารถช่วยเหลือท่านได้					
3.3 การเมืองและนโยบายทางการเมืองของรัฐบาลส่งผลให้ค่าครองชีพสูงขึ้น					
ปัจจัยภายใน					
4. ปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพ					
4.1 ท่านเชื่อว่าความเชี่ยวชาญในอาชีพของตนเองทำให้ท่านรู้สึกมีเกียรติ					
4.2 ท่านเชื่อว่าการศึกษาทำให้ท่านได้รับการยอมรับและยกย่องจากสังคม					

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	ระดับความคิดเห็น				
	5	4	3	2	1
4.3 ท่านยินดีใช้จ่ายเพื่อศึกษาหาความรู้เพิ่มเติม เพื่อพัฒนาตนเองในสายอาชีพ					
5. ปัจจัยด้านความสามารถในการปรับตัว					
5.1 ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี เช่น โทรศัพท์มือถือและอินเทอร์เน็ต มีความจำเป็นต่อชีวิตประจำวัน					
5.2 ท่านมีการติดตามข่าวสารต่างๆที่เกิดขึ้นในสังคม และมีการเตรียมพร้อมในการปรับตัวให้ทันต่อสถานการณ์					
5.3 ท่านมีความพร้อมที่จะยอมรับและปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของสังคม เพื่อให้สามารถอยู่ร่วมกับสังคมได้ดี					
6. ปัจจัยด้านความสามารถในการบริหารจัดการ					
6.1 ท่านมีรายได้มากกว่า 1 ช่องทาง					
6.2 รายได้ของท่านสามารถชำระหนี้ได้และยังมีเงินเหลือพอใช้ในชีวิตรประจำวัน					
6.3 ท่านมีการวางแผนการชำระหนี้ และมีวินัยในการชำระหนี้เป็นอย่างดี					

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

โปรดพิจารณาข้อความแต่ละข้อ แล้วกรอกใส่เครื่องหมายถูก ✓ ลงในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านว่าจริงหรือเห็นด้วยมากที่สุด โดยมีเกณฑ์การให้คะแนนดังนี้

ระดับ 5 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับ มากที่สุด

ระดับ 4 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับ มาก

ระดับ 3 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับ ปานกลาง

ระดับ 2 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับ น้อย

ระดับ 1 หมายถึง มีมีความคิดเห็นอยู่ในระดับ น้อยมาก

การก่อกำหนดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	ระดับความคิดเห็น				
	5	4	3	2	1
1. ค่าใช้จ่ายของท่านส่วนใหญ่เกิดจากการซื้อสินค้าหรือบริการที่เกินความจำเป็นในชีวิต					
2. ท่านมีการกู้ยืมเงินเพิ่มเติมเพื่อนำไปชำระหนี้สินเดิม					
3. ท่านมีความจำเป็นในการก่อกำหนดเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการใช้จ่ายในปัจจุบัน					
4. ท่านไม่มีความกังวลกับภาระหนี้สินที่มีอยู่ในปัจจุบัน					
5. ท่านมีความสามารถในการชำระหนี้สินที่มีในปัจจุบันภายในระยะเวลาที่กำหนด					
6. ท่านมีความจำเป็นในการซื้อที่อยู่อาศัย					
7. ท่านมีความจำเป็นในการซื้อรถยนต์/รถจักรยานยนต์					
8. ท่านมีการกู้ยืมเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสริม					

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะ

.....

.....

.....

.....





ภาคผนวก ข

การประเมินของผู้เชี่ยวชาญในการตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือ

มหาวิทยาลัย

สุโขทัยธรรมมาธิราช



แบบประเมินสำหรับผู้เชี่ยวชาญในการตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือ

เรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการก่อกวนของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

คำชี้แจง

แบบประเมินฉบับนี้ ใช้สำหรับผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบข้อคำถาม เพื่อหาค่าความเที่ยงตรง โดยนำคะแนนมาวิเคราะห์ค่าดัชนีความสอดคล้อง (Index of Item Objective Congruence : IOC) ซึ่งกำหนดเกณฑ์การให้คะแนน ดังนี้

- +1 = เมื่อแน่ใจว่าวัดได้ตรงตามนิยามศัพท์เฉพาะ
- 0 = เมื่อไม่แน่ใจว่าวัดได้ตรงตามนิยามศัพท์เฉพาะ
- 1 = เมื่อแน่ใจว่าวัดได้ไม่ตรงตามนิยามศัพท์เฉพาะ

ขอความกรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องความคิดเห็นผู้เชี่ยวชาญว่าข้อคำถามมีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ นิยามศัพท์เฉพาะ และตัวแปรที่ศึกษาหรือไม่ พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะในประเด็นที่ยังไม่สมบูรณ์ โดยการระบุไว้หลังข้อความนั้น ๆ

ขอขอบพระคุณในความกรุณาของท่านเป็นอย่างสูง

นางสาวนิศรา ตัณฑเสนา

นักศึกษาปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์

มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

คำถามคัดกรอง

คำถามคัดกรอง	ความคิดเห็น ผู้เชี่ยวชาญ			ข้อเสนอแนะ
	+1	0	-1	
ในปัจจุบันท่านมีหนี้สินหรือไม่	✓			
<input type="checkbox"/> มี (ทำแบบสอบถาม)				
<input type="checkbox"/> ไม่มี (จบคำถาม)				

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบ แบบสอบถาม	ความคิดเห็น ผู้เชี่ยวชาญ			ข้อเสนอแนะ
	+1	0	-1	
1. เพศ	✓			
<input type="checkbox"/> ชาย				
<input type="checkbox"/> หญิง				
2. อายุ	✓			ควรให้ผู้ตอบกรอกข้อมูล เป็นตัวเลขจะให้นำมา วิเคราะห์ได้แม่นยำกว่า
<input type="checkbox"/> ต่ำกว่า 25 ปี				
<input type="checkbox"/> 25-35 ปี				
<input type="checkbox"/> 36-45 ปี				
<input type="checkbox"/> 46-55 ปี				
<input type="checkbox"/> สูงกว่า 55 ปี				
3. สถานภาพ	✓			
<input type="checkbox"/> โสด				
<input type="checkbox"/> สมรส				
<input type="checkbox"/> หม้าย/หย่าร้าง				
4. ระดับการศึกษา	✓			
<input type="checkbox"/> ต่ำกว่าปริญญาตรี				
<input type="checkbox"/> ปริญญาตรี				

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม (ต่อ)

แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบ แบบสอบถาม	ความคิดเห็น ผู้เชี่ยวชาญ			ข้อเสนอแนะ
	+1	0	-1	
<input type="checkbox"/> ปริญาโท				
<input type="checkbox"/> ปริญาเอก				
5. รายได้เฉลี่ยต่อเดือนประมาณ บาท	✓			
6. จำนวนสมาชิกในครอบครัวจำนวน คน	✓			
7. ภาระหนี้สินในระบบ บาท กู้ยืมจาก	✓			
8. การก่อกำหนดเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์ใด	✓			
<input type="checkbox"/> ซื้อบ้าน				
<input type="checkbox"/> ซื้อรถยนต์/มอเตอร์ไซด์				
<input type="checkbox"/> บริโภค				
<input type="checkbox"/> เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสริม				
<input type="checkbox"/> อื่นๆ ระบุ.....				

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำหนดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

ข้อ	ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำหนดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	ความคิดเห็น ผู้เชี่ยวชาญ			ข้อเสนอแนะ
		+1	0	-1	
ปัจจัยภายนอก					
1. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ					
1.1	ท่านยินดีที่จะมีภาระค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นเพื่อแลก กับสิ่งของหรือทรัพย์สินที่ท่านปรารถนา	✓			
1.2	ท่านยินดีกู้ยืมเงินเพื่อนำไปลงทุนหรือหารายได้ เสริมเพื่อสร้างความมั่นคงในอนาคต	✓			
1.3	ท่านเชื่อว่าการมีทรัพย์สินหรือการใช้สินค้า แบรนด์เนม แสดงถึงฐานะทางสังคมและได้รับการ ยอมรับจากสังคม	✓			

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง (ต่อ)

ข้อ	ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	ความคิดเห็น ผู้เชี่ยวชาญ			ข้อเสนอแนะ
		+1	0	-1	
ปัจจัยภายนอก					
2. ปัจจัยด้านโครงสร้างทางสังคมและวัฒนธรรม					
2.1	ท่านเชื่อว่าท่านมีความสุขเมื่อได้สังสรรค์กับเพื่อนฝูง	✓			
2.2	ท่านยินดีที่จะมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นในการเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของสังคม	✓			
2.3	ท่านคิดว่าการเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคมทำให้ท่านมีโอกาสพบปะผู้คน ซึ่งส่งผลให้มีโอกาสในการก้าวหน้าในอาชีพ	✓			
3. ปัจจัยด้านนโยบายภาครัฐ					
3.1	ท่านรับทราบและมีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายการช่วยเหลือของทางภาครัฐเป็นอย่างดี		✓		ควรชี้แจงว่านโยบายการช่วยเหลือหมายถึงอะไร
3.2	ท่านคิดว่ามาตรการของรัฐที่ช่วยเหลือภาระหนี้ในช่วงวิกฤต สามารถช่วยเหลือท่านได้	✓			
3.3	การเมืองและนโยบายทางการเมืองของรัฐบาลส่งผลให้ค่าครองชีพสูงขึ้น	✓			
ปัจจัยภายใน					
4. ปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพ					
4.1	ท่านเชื่อว่าความเชี่ยวชาญในอาชีพของตนเองทำให้ท่านรู้สึกมีเกียรติ	✓			
4.2	ท่านเชื่อว่าการศึกษาทำให้ท่านได้รับการยอมรับและยกย่องจากสังคม	✓			
4.3	ท่านยินดีใช้จ่ายเพื่อศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมเพื่อพัฒนาตนเองในสายอาชีพ	✓			

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง (ต่อ)

ข้อ	ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	ความคิดเห็น ผู้เชี่ยวชาญ			ข้อเสนอแนะ
		+1	0	-1	
5. ปัจจัยด้านความสามารถในการปรับตัว					
5.1	ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี เช่น โทรศัพท์มือถือและอินเทอร์เน็ต มีความจำเป็นต่อชีวิตประจำวัน	✓			
5.2	ท่านมีการติดตามข่าวสารต่างๆ ที่เกิดขึ้นในสังคม และมีการเตรียมพร้อมในการปรับตัวให้ทันต่อสถานการณ์	✓			
5.3	ท่านมีความพร้อมที่จะยอมรับและปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของสังคม เพื่อให้สามารถอยู่ร่วมกับสังคมได้ดี	✓			
6. ปัจจัยด้านความสามารถในการบริหารจัดการ					
6.1	ท่านมีรายได้มากกว่า 1 ช่องทาง	✓			
6.2	รายได้ของท่านสามารถชำระหนี้ได้และยังมีเงินเหลือพอใช้ในชีวิตรประจำวัน	✓			
6.3	ท่านมีการวางแผนการชำระหนี้ และมีวินัยในการชำระหนี้เป็นอย่างดี	✓			

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

ข้อ	การก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	ความคิดเห็น ผู้เชี่ยวชาญ			ข้อเสนอแนะ
		+1	0	-1	
1	ค่าใช้จ่ายของท่านส่วนใหญ่เกิดจากการซื้อสินค้าหรือบริการที่เกินความจำเป็นในชีวิต		✓		ควรมีค่าใช้จ่าย “เกินความจำเป็นในชีวิต”
2	ท่านมีการกู้ยืมเงินเพิ่มเติมเพื่อนำไปชำระหนี้สินเดิม	✓			

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับการก่อกำหนดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง (ต่อ)

ข้อ	การก่อกำหนดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	ความคิดเห็น			ข้อเสนอแนะ
		ผู้เชี่ยวชาญ			
		+1	0	-1	
3	ท่านมีความจำเป็นในการก่อกำหนดเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการใช้จ่ายในปัจจุบัน	✓			
4	ท่านไม่มีความกังวลกับภาระหนี้สินที่มีอยู่ในปัจจุบัน	✓			
5	ท่านมีความสามารถในการชำระหนี้สินที่มีในปัจจุบันภายในระยะเวลาที่กำหนด	✓			
6	ท่านมีความจำเป็นในการซื้อที่อยู่อาศัย	✓			
7	ท่านมีความจำเป็นในการซื้อรถยนต์/รถจักรยานยนต์	✓			
8	ท่านมีการกู้ยืมเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสริม	✓			

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะ	ความคิดเห็น			ข้อเสนอแนะ
	ผู้เชี่ยวชาญ			
	+1	0	-1	
ข้อเสนอแนะ.....				

ลงชื่อ วสุ สุวรรณวิหค ผู้เชี่ยวชาญ
 (ดร.วสุ สุวรรณวิหค)
 ตำแหน่ง อาจารย์

คำถามคัดกรอง

คำถามคัดกรอง	ความคิดเห็น ผู้เชี่ยวชาญ			ข้อเสนอแนะ
	+1	0	-1	
ในปัจจุบันท่านมีหนี้สินหรือไม่	/			
<input type="checkbox"/> มี (ทำแบบสอบถาม)				
<input type="checkbox"/> ไม่มี (จบคำถาม)				

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบ แบบสอบถาม	ความคิดเห็น ผู้เชี่ยวชาญ			ข้อเสนอแนะ
	+1	0	-1	
1. เพศ	/			
<input type="checkbox"/> ชาย				
<input type="checkbox"/> หญิง				
2. อายุ	/			น่าจะเก็บเป็นข้อมูล เชิงปริมาณ เป็น ตัวเลข เพื่อสามารถ หาค่าเฉลี่ยได้
<input type="checkbox"/> ต่ำกว่า 25 ปี				
<input type="checkbox"/> 25-35 ปี				
<input type="checkbox"/> 36-45 ปี				
<input type="checkbox"/> 46-55 ปี				
<input type="checkbox"/> สูงกว่า 55 ปี				
3. สถานภาพ	/			
<input type="checkbox"/> โสด				
<input type="checkbox"/> สมรส				
<input type="checkbox"/> หม้าย/หย่าร้าง				
4. ระดับการศึกษา	/			
<input type="checkbox"/> ต่ำกว่าปริญญาตรี				
<input type="checkbox"/> ปริญญาตรี				
<input type="checkbox"/> ปริญญาโท				
<input type="checkbox"/> ปริญญาเอก				

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม (ต่อ)

แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบ แบบสอบถาม	ความคิดเห็น ผู้เชี่ยวชาญ			ข้อเสนอแนะ
	+1	0	-1	
5. รายได้เฉลี่ยต่อเดือนประมาณ บาท	/			
6. จำนวนสมาชิกในครอบครัวจำนวน คน	/			
7. ภาระหนี้สินในระบบ บาท กู้ยืมจาก	/			
8. การก่อกำเนิดเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์ใด	/			
<input type="checkbox"/> ซื้อบ้าน				
<input type="checkbox"/> ซื้อรถยนต์/มอเตอร์ไซด์				
<input type="checkbox"/> บริโภค				
<input type="checkbox"/> เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสริม				
<input type="checkbox"/> อื่นๆ ระบุ.....				

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

ข้อ	ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	ความคิดเห็น ผู้เชี่ยวชาญ			ข้อเสนอแนะ
		+1	0	-1	
ปัจจัยภายนอก					
1. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ					
1.1	ท่านยินดีที่จะมีภาระค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นเพื่อแลก กับสิ่งของหรือทรัพย์สินที่ท่านปรารถนา	/			
1.2	ท่านยินดีกู้ยืมเงินเพื่อนำไปลงทุนหรือหารายได้ เสริมเพื่อสร้างความมั่นคงในอนาคต	/			
1.3	ท่านเชื่อว่าการมีทรัพย์สินหรือการใช้สินค้า แบรนด์เนม แสดงถึงฐานะทางสังคมและได้รับการ ยอมรับจากสังคม	/			

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง (ต่อ)

ข้อ	ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	ความคิดเห็น ผู้เชี่ยวชาญ			ข้อเสนอแนะ
		+1	0	-1	
ปัจจัยภายนอก					
2. ปัจจัยด้านโครงสร้างทางสังคมและวัฒนธรรม					
2.1	ท่านเชื่อว่าท่านมีความสุขเมื่อได้สังสรรค์กับเพื่อนฝูง	/			
2.2	ท่านยินดีที่จะมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นในการเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของสังคม	/			
2.3	ท่านคิดว่าการเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคมทำให้ท่านมีโอกาสพบปะผู้คน ซึ่งส่งผลให้มีโอกาสในการก้าวหน้าในอาชีพ	/			
3. ปัจจัยด้านนโยบายภาครัฐ					
3.1	ท่านรับทราบและมีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายการช่วยเหลือของทางภาครัฐเป็นอย่างดี	/			
3.2	ท่านคิดว่ามาตรการของรัฐที่ช่วยเหลือภาระหนี้ในช่วงวิกฤต สามารถช่วยเหลือท่านได้	/			
3.3	การเมืองและนโยบายทางการเมืองของรัฐบาลส่งผลให้ค่าครองชีพสูงขึ้น	/			
ปัจจัยภายใน					
4. ปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพ					
4.1	ท่านเชื่อว่าความเชี่ยวชาญในอาชีพของตนเองทำให้ท่านรู้สึกมีเกียรติ	/			
4.2	ท่านเชื่อว่าการศึกษาทำให้ท่านได้รับการยอมรับและยกย่องจากสังคม	/			
4.3	ท่านยินดีใช้จ่ายเพื่อศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมเพื่อพัฒนาตนเองในสายอาชีพ	/			

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง (ต่อ)

ข้อ	ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	ความคิดเห็น ผู้เชี่ยวชาญ			ข้อเสนอแนะ
		+1	0	-1	
5. ปัจจัยด้านความสามารถในการปรับตัว					
5.1	ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี เช่น โทรศัพท์มือถือ และอินเทอร์เน็ต มีความจำเป็นต่อชีวิตประจำวัน	/			
5.2	ท่านมีการติดตามข่าวสารต่างๆที่เกิดขึ้นใน สังคม และมีการเตรียมพร้อมในการปรับตัวให้ ทันต่อสถานการณ์	/			
5.3	ท่านมีความพร้อมที่จะยอมรับและปรับตัวต่อ การเปลี่ยนแปลงของสังคม เพื่อให้สามารถอยู่ ร่วมกับสังคมได้ดี	/			
6. ปัจจัยด้านความสามารถในการบริหารจัดการ					
6.1	ท่านมีรายได้มากกว่า 1 ช่องทาง	/			
6.2	รายได้ของท่านสามารถชำระหนี้ได้และยังมีเงิน เหลือพอใช้ในชีวิตประจำวัน	/			
6.3	ท่านมีการวางแผนการชำระหนี้ และมีวินัยใน การชำระหนี้เป็นอย่างดี	/			

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

ข้อ	การก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	ความคิดเห็น ผู้เชี่ยวชาญ			ข้อเสนอแนะ
		+1	0	-1	
1	ค่าใช้จ่ายของท่านส่วนใหญ่เกิดจากการซื้อ สินค้าหรือบริการที่เกินความจำเป็นในชีวิต	/			
2	ท่านมีการกู้ยืมเงินเพิ่มเติมเพื่อนำไปชำระ หนี้สินเดิม	/			

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับการก่อกำหนดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง (ต่อ)

ข้อ	การก่อกำหนดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	ความคิดเห็น			ข้อเสนอแนะ
		ผู้เชี่ยวชาญ	+1	0	
3	ท่านมีความจำเป็นในการก่อกำหนดเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการใช้จ่ายในปัจจุบัน	/			
4	ท่านไม่มีความกังวลกับภาระหนี้สินที่มีอยู่ในปัจจุบัน	/			
5	ท่านมีความสามารถในการชำระหนี้สินที่มีในปัจจุบันภายในระยะเวลาที่กำหนด	/			
6	ท่านมีความจำเป็นในการซื้อที่อยู่อาศัย	/			
7	ท่านมีความจำเป็นในการซื้อรถยนต์/รถจักรยานยนต์	/			
8	ท่านมีการกู้ยืมเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสริม	/			

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะ	ความคิดเห็น			ข้อเสนอแนะ
	ผู้เชี่ยวชาญ	+1	0	
ข้อเสนอแนะ.....	/			

ลงชื่อ เฉลิมพล จตุพร ผู้เชี่ยวชาญ
 (ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.เฉลิมพล จตุพร)
 ตำแหน่ง ผู้ช่วยศาสตราจารย์

คำถามคัดกรอง

คำถามคัดกรอง	ความคิดเห็น ผู้เชี่ยวชาญ			ข้อเสนอแนะ
	+1	0	-1	
ในปัจจุบันท่านมีหนี้สินหรือไม่	√			
<input type="checkbox"/> มี (ทำแบบสอบถาม)				
<input type="checkbox"/> ไม่มี (จบคำถาม)				

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบ แบบสอบถาม	ความคิดเห็น ผู้เชี่ยวชาญ			ข้อเสนอแนะ
	+1	0	-1	
1. เพศ	√			
<input type="checkbox"/> ชาย				
<input type="checkbox"/> หญิง				
2. อายุ	√			ควรให้ระบุเป็นตัวเลข
<input type="checkbox"/> ต่ำกว่า 25 ปี				
<input type="checkbox"/> 25-35 ปี				
<input type="checkbox"/> 36-45 ปี				
<input type="checkbox"/> 46-55 ปี				
<input type="checkbox"/> สูงกว่า 55 ปี				
3. สถานภาพ	√			
<input type="checkbox"/> โสด				
<input type="checkbox"/> สมรส				
<input type="checkbox"/> หม้าย/หย่าร้าง				
4. ระดับการศึกษา				
<input type="checkbox"/> ต่ำกว่าปริญญาตรี	√			
<input type="checkbox"/> ปริญญาตรี				
<input type="checkbox"/> ปริญญาโท				
<input type="checkbox"/> ปริญญาเอก				

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม (ต่อ)

แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบ แบบสอบถาม	ความคิดเห็น ผู้เชี่ยวชาญ			ข้อเสนอแนะ
	+1	0	-1	
5. รายได้เฉลี่ยต่อเดือนประมาณ บาท	√			
6. จำนวนสมาชิกในครอบครัวจำนวน คน	√			
7. ภาระหนี้สินในระบบ บาท กู้ยืมจาก	√			
8. การก่อกำเนิดเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์ใด	√			
<input type="checkbox"/> ซื้อบ้าน				
<input type="checkbox"/> ซื้อรถยนต์/มอเตอร์ไซด์				
<input type="checkbox"/> บริโภค				
<input type="checkbox"/> เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสริม				
<input type="checkbox"/> อื่นๆ ระบุ.....				

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

ข้อ	ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	ความคิดเห็น ผู้เชี่ยวชาญ			ข้อเสนอแนะ
		+1	0	-1	
ปัจจัยภายนอก					
1. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ					
1.1	ท่านยินดีที่จะมีภาระค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นเพื่อแลก กับสิ่งของหรือทรัพย์สินที่ท่านปรารถนา	√			
1.2	ท่านยินดีกู้ยืมเงินเพื่อนำไปลงทุนหรือหารายได้ เสริมเพื่อสร้างความมั่นคงในอนาคต	√			
1.3	ท่านเชื่อว่าการมีทรัพย์สินหรือการใช้สินค้า แบรนด์เนม แสดงถึงฐานะทางสังคมและได้รับการ ยอมรับจากสังคม	√			

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง (ต่อ)

ข้อ	ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	ความคิดเห็น ผู้เชี่ยวชาญ			ข้อเสนอแนะ
		+1	0	-1	
ปัจจัยภายนอก					
2. ปัจจัยด้านโครงสร้างทางสังคมและวัฒนธรรม					
2.1	ท่านเชื่อว่าท่านมีความสุขเมื่อได้สังสรรค์กับเพื่อนฝูง	√			
2.2	ท่านยินดีที่จะมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นในการเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของสังคม	√			
2.3	ท่านคิดว่าการเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคมทำให้ท่านมีโอกาสพบปะผู้คน ซึ่งส่งผลให้มีโอกาสในการก้าวหน้าในอาชีพ	√			
3. ปัจจัยด้านนโยบายภาครัฐ					
3.1	ท่านรับทราบและมีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายการช่วยเหลือของทางภาครัฐเป็นอย่างดี	√			ควรมีการอธิบายเพิ่มว่าเป็นนโยบายอะไร
3.2	ท่านคิดว่ามาตรการของรัฐที่ช่วยเหลือภาระหนี้ในช่วงวิกฤต สามารถช่วยเหลือท่านได้	√			
3.3	การเมืองและนโยบายทางการเมืองของรัฐบาลส่งผลให้ค่าครองชีพสูงขึ้น	√			
ปัจจัยภายใน					
4. ปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพ					
4.1	ท่านเชื่อว่าความเชี่ยวชาญในอาชีพของตนเองทำให้ท่านรู้สึกมีเกียรติ	√			
4.2	ท่านเชื่อว่าการศึกษาทำให้ท่านได้รับการยอมรับและยกย่องจากสังคม	√			
4.3	ท่านยินดีใช้จ่ายเพื่อศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมเพื่อพัฒนาตนเองในสายอาชีพ	√			

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง (ต่อ)

ข้อ	ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	ความคิดเห็น ผู้เชี่ยวชาญ			ข้อเสนอแนะ
		+1	0	-1	
5. ปัจจัยด้านความสามารถในการปรับตัว					
5.1	ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี เช่น โทรศัพท์มือถือ และอินเทอร์เน็ต มีความจำเป็นต่อชีวิตประจำวัน	√			
5.2	ท่านมีการติดตามข่าวสารต่างๆที่เกิดขึ้นใน สังคม และมีการเตรียมพร้อมในการปรับตัวให้ ทันต่อสถานการณ์	√			
5.3	ท่านมีความพร้อมที่จะยอมรับและปรับตัวต่อ การเปลี่ยนแปลงของสังคม เพื่อให้สามารถอยู่ ร่วมกับสังคมได้ดี	√			
6. ปัจจัยด้านความสามารถในการบริหารจัดการ					
6.1	ท่านมีรายได้มากกว่า 1 ช่องทาง	√			
6.2	รายได้ของท่านสามารถชำระหนี้ได้และยังมีเงิน เหลือพอใช้ในชีวิตประจำวัน	√			
6.3	ท่านมีการวางแผนการชำระหนี้ และมีวินัยใน การชำระหนี้เป็นอย่างดี	√			

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

ข้อ	การก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	ความคิดเห็น ผู้เชี่ยวชาญ			ข้อเสนอแนะ
		+1	0	-1	
1	ค่าใช้จ่ายของท่านส่วนใหญ่เกิดจากการซื้อ สินค้าหรือบริการที่เกินความจำเป็นในชีวิต	√			
2	ท่านมีการกู้ยืมเงินเพิ่มเติมเพื่อนำไปชำระ หนี้สินเดิม	√			

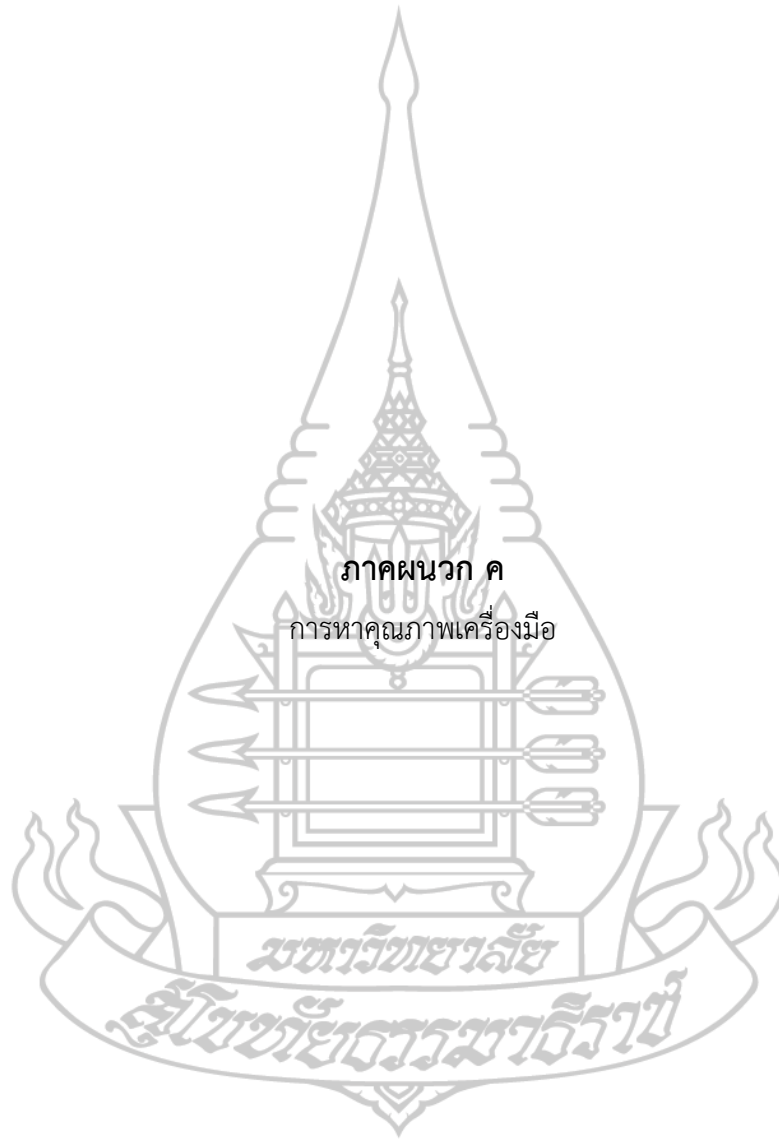
ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับการก่อกำหนดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง (ต่อ)

ข้อ	การก่อกำหนดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	ความคิดเห็น ผู้เชี่ยวชาญ			ข้อเสนอแนะ
		+1	0	-1	
3	ท่านมีความจำเป็นในการก่อกำหนดเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการใช้จ่ายในปัจจุบัน	√			
4	ท่านไม่มีความกังวลกับภาระหนี้สินที่มีอยู่ในปัจจุบัน	√			
5	ท่านมีความสามารถในการชำระหนี้สินที่มีในปัจจุบันภายในระยะเวลาที่กำหนด	√			
6	ท่านมีความจำเป็นในการซื้อที่อยู่อาศัย	√			
7	ท่านมีความจำเป็นในการซื้อรถยนต์/รถจักรยานยนต์	√			
8	ท่านมีการกู้ยืมเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสริม	√			

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะ	ความคิดเห็น ผู้เชี่ยวชาญ			ข้อเสนอแนะ
	+1	0	-1	
ข้อเสนอแนะ.....	√			

ลงชื่อ เมวิกา แซ่อ่อง ผู้เชี่ยวชาญ
 (นางสาวเมวิกา แซ่อ่อง)
 ตำแหน่ง พนักงานธุรกิจสาขา ระดับ 4
 ธนาคารออมสิน สาขาพัทลุง



ภาคผนวก ค

การหาคุณภาพเครื่องมือ

มหาวิทยาลัยราชภัฏวชิรเวศน์

สุโขทัยวิทยาเขตราชภัฏวชิรเวศน์

ตาราง ก ค่าดัชนีความสอดคล้อง IOC ของแบบสอบถามปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการก่อกวนของ
ครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

คำถามคัดกรอง

คำถามคัดกรอง	ผู้เชี่ยวชาญคนที่			IOC	ผลการพิจารณา
	1	2	3		
ในปัจจุบันท่านมีหนี้สินหรือไม่	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
<input type="checkbox"/> มี (ทำแบบสอบถาม)					
<input type="checkbox"/> ไม่มี (จบคำถาม)					

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของ ผู้ตอบแบบสอบถาม	ผู้เชี่ยวชาญคนที่			IOC	ผลการพิจารณา
	1	2	3		
1. เพศ	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
<input type="checkbox"/> ชาย					
<input type="checkbox"/> หญิง					
2. อายุ	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
<input type="checkbox"/> ต่ำกว่า 25 ปี					
<input type="checkbox"/> 25-35 ปี					
<input type="checkbox"/> 36-45 ปี					
<input type="checkbox"/> 46-55 ปี					
<input type="checkbox"/> สูงกว่า 55 ปี					
3. สถานภาพ	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
<input type="checkbox"/> โสด					
<input type="checkbox"/> สมรส					
<input type="checkbox"/> หม้าย/หย่าร้าง					
4. ระดับการศึกษา	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
<input type="checkbox"/> ต่ำกว่าปริญญาตรี					
<input type="checkbox"/> ปริญญาตรี					
<input type="checkbox"/> ปริญญาโท					

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม (ต่อ)

แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบ แบบสอบถาม	ผู้เชี่ยวชาญคนที่			IOC	ผลการพิจารณา
	1	2	3		
<input type="checkbox"/> ปริญญาเอก					
5. รายได้เฉลี่ยต่อเดือนประมาณ บาท	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
6. จำนวนสมาชิกในครอบครัวจำนวน คน	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
7. ภาระหนี้สินในระบบ บาท กู้ยืมจาก.....	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
8. การก่อกำเนิดเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์ใด	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
<input type="checkbox"/> ซื้อบ้าน					
<input type="checkbox"/> ซื้อรถยนต์/มอเตอร์ไซด์					
<input type="checkbox"/> บริโภค					
<input type="checkbox"/> เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสริม					
<input type="checkbox"/> อื่นๆ ระบุ.....					

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

ข้อ	ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดของครู เทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	ผู้เชี่ยวชาญคนที่			IOC	ผลการพิจารณา
		1	2	3		
ปัจจัยภายนอก						
1. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ						
1.1	ท่านยินดีที่จะมีภาระค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น เพื่อแลกกับสิ่งของหรือทรัพย์สินที่ ท่านปรารถนา	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
1.2	ท่านยินดีกู้ยืมเงินเพื่อนำไปลงทุนหรือ หารายได้เสริมเพื่อสร้างความมั่นคงใน อนาคต	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
1.3	ท่านเชื่อว่าการมีทรัพย์สินหรือการใช้ สินค้าแบรนด์เนม แสดงถึงฐานะทาง สังคมและได้รับการยอมรับจากสังคม	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อภารกิจของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง (ต่อ)

ข้อ	ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อภารกิจของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	ผู้เชี่ยวชาญคนที่			IOC	ผลการพิจารณา
		1	2	3		
ปัจจัยภายนอก						
2. ปัจจัยด้านโครงสร้างทางสังคมและวัฒนธรรม						
2.1	ท่านเชื่อว่าท่านมีความสุขเมื่อได้สร้างสรรค์กับเพื่อนฝูง	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
2.2	ท่านยินดีที่จะมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นในการเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของสังคม	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
2.3	ท่านคิดว่าการเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคมและทำให้ท่านมีโอกาสพบปะผู้คน ซึ่งส่งผลให้มีโอกาสในการก้าวหน้าในอาชีพ	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
3. ปัจจัยด้านนโยบายภาครัฐ						
3.1	ท่านรับทราบและมีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายการช่วยเหลือของทางภาครัฐเป็นอย่างดี	0	+1	+1	0.67	ใช้ได้
3.2	ท่านคิดว่ามาตรการของรัฐที่ช่วยเหลือภาระหนี้ในช่วงวิกฤต สามารถช่วยเหลือท่านได้	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
3.3	การเมืองและนโยบายทางการเมืองของรัฐบาลส่งผลให้ค่าครองชีพสูงขึ้น	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
ปัจจัยภายใน						
4. ปัจจัยด้านความรู้และทักษะในการประกอบอาชีพ						
4.1	ท่านเชื่อว่าความเชี่ยวชาญในอาชีพของตนเองทำให้ท่านรู้สึกมีเกียรติ	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
4.2	ท่านเชื่อว่าการศึกษาทำให้ท่านได้รับการยอมรับและยกย่องจากสังคม	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
4.3	ท่านยินดีใช้จ่ายเพื่อศึกษาหาความรู้เพิ่มเติม เพื่อพัฒนาตนเองในสายอาชีพ	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง (ต่อ)

ข้อ	ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	ผู้เชี่ยวชาญคนที่			IOC	ผลการพิจารณา
		1	2	3		
5. ปัจจัยด้านความสามารถในการปรับตัว						
5.1	ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี เช่น โทรศัพท์มือถือและอินเทอร์เน็ต มีความจำเป็นต่อชีวิตประจำวัน	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
5.2	ท่านมีการติดตามข่าวสารต่างๆ ที่เกิดขึ้นในสังคม และมีการเตรียมพร้อมในการปรับตัวให้ทันต่อสถานการณ์	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
5.3	ท่านมีความพร้อมที่จะยอมรับและปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของสังคม เพื่อให้สามารถอยู่ร่วมกับสังคมได้ดี	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
6. ปัจจัยด้านความสามารถในการบริหารจัดการ						
6.1	ท่านมีรายได้มากกว่า 1 ช่องทาง	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
6.2	รายได้ของท่านสามารถชำระหนี้ได้ และยังมีเงินเหลือพอใช้ใน ชีวิตประจำวัน	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
6.3	ท่านมีการวางแผนการชำระหนี้ และมีวินัยในการชำระหนี้เป็นอย่างดี	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับการก่อกำหนดของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง

ข้อ	การก่อกำหนดของครูเทศบาล สังกัด เทศบาลนครตรัง	ผู้เชี่ยวชาญคนที่			IOC	ผลการพิจารณา
		1	2	3		
1	ค่าใช้จ่ายของท่านส่วนใหญ่เกิดจากการซื้อสินค้าหรือบริการที่เกินความจำเป็นในชีวิต	0	+1	+1	0.67	ใช้ได้
2	ท่านมีการกักเงินเพิ่มเติมเพื่อนำไปชำระหนี้สินเดิม	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
3	ท่านมีความจำเป็นในการก่อกำหนดเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการใช้จ่ายในปัจจุบัน	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
4	ท่านไม่มีความกังวลกับภาระหนี้สินที่มีอยู่ในปัจจุบัน	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
5	ท่านมีความสามารถในการชำระหนี้สินที่มีในปัจจุบันภายในระยะเวลาที่กำหนด	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
6	ท่านมีความจำเป็นในการซื้อที่อยู่อาศัย	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
7	ท่านมีความจำเป็นในการซื้อรถยนต์/รถจักรยานยนต์	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
8	ท่านมีการกักเงินเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสริม	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะ	ผู้เชี่ยวชาญคนที่			IOC	ผลการพิจารณา
	1	2	3		
ข้อเสนอแนะ.....	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้

ตาราง ข ค่าความเชื่อมั่น (Reliability) ของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการก่อกวนของครูเทศบาล
สังกัดเทศบาลนครตรัง

รายการ	N	ค่าความเชื่อมั่น
ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกวนของครูเทศบาล สังกัดเทศบาลนครตรัง	30	0.852
การก่อกวนของครูเทศบาล สังกัดเทศบาล นครตรัง	30	0.701
รวมทั้งฉบับ	30	0.868





Model 1: OLS, using observations 1-155

Dependent variable: Inc_aaa

	<i>Coefficient</i>	<i>Std. Error</i>	<i>t-ratio</i>	<i>p-value</i>	
const	3.57450	0.319099	11.20	<0.0001	***
Gen	0.271144	0.103383	2.623	0.1097	
Age	-0.0636487	0.0684181	-0.9303	0.3538	
Sta	-0.122833	0.0892737	-1.376	0.1710	
Edu	-0.00069170	0.100826	-0.006860	0.9945	
	0				
Inc	-4.22932e-06	3.16938e-06	-1.334	0.1842	
Fam	-0.0816647	0.0365831	-2.232	0.0271	**
Mean dependent var	3.122581	S.D. dependent var		0.632980	
Sum squared resid	46.68456	S.E. of regression		0.567417	
R-squared	0.243389	Adjusted R-squared		0.196427	
F(6, 145)	5.182680	P-value(F)		4.25e-06	
Log-likelihood	-126.9346	Akaike criterion		273.8691	
Schwarz criterion	304.3034	Hannan-Quinn		286.2309	

Breusch-Pagan test for heteroskedasticity -

Null hypothesis: heteroskedasticity not present

Test statistic: LM = 14.2387

with p-value = $P(\text{Chi-square}(6) > 14.2387) = 0.114085$

Model 2: OLS, using observations 1-155

Dependent variable: Inc_aaa

	<i>Coefficient</i>	<i>Std. Error</i>	<i>t-ratio</i>	<i>p-value</i>	
const	1.39071	0.252965	5.498	<0.0001	***
Occ	-0.351742	0.0819511	-4.292	<0.0001	***
Ada	0.182055	0.0739904	2.461	0.0150	**
Man	0.0525307	0.0558473	0.9406	0.3484	
Eco	0.387415	0.0617107	6.278	<0.0001	***
Soc	0.180818	0.0494806	3.654	0.0004	***
Gov	0.129048	0.0642211	2.009	0.0463	**
Mean dependent var	3.122581	S.D. dependent var		0.632980	
Sum squared resid	29.49885	S.E. of regression		0.446449	
R-squared	0.521916	Adjusted R-squared		0.502534	
F(6, 148)	26.92817	P-value(F)		1.53e-21	
Log-likelihood	-91.35724	Akaike criterion		196.7145	
Schwarz criterion	218.0185	Hannan-Quinn		205.3677	

Breusch-Pagan test for heteroskedasticity -

Null hypothesis: heteroskedasticity not present

Test statistic: LM = 27.474

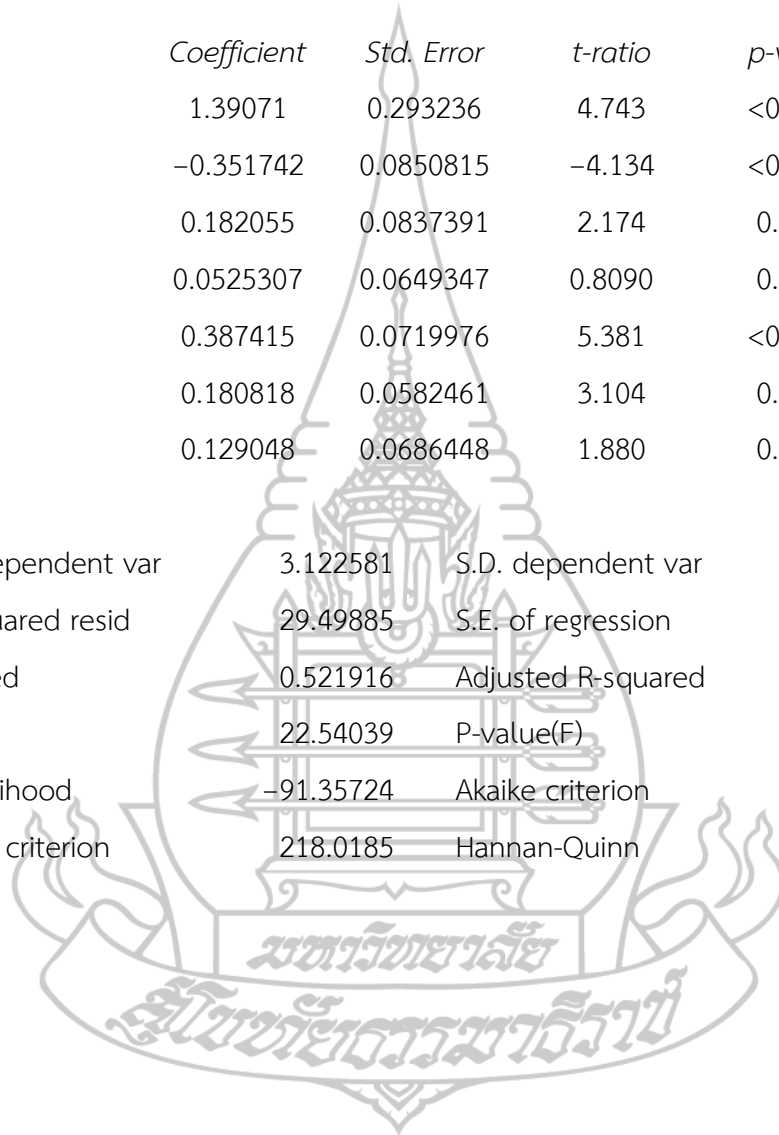
with p-value = $P(\text{Chi-square}(6) > 27.474) = 0.000118001$

Model 3: OLS, using observations 1-155

Dependent variable: Inc_aaa

Heteroskedasticity-robust standard errors, variant HC1

	<i>Coefficient</i>	<i>Std. Error</i>	<i>t-ratio</i>	<i>p-value</i>	
const	1.39071	0.293236	4.743	<0.0001	***
Occ	-0.351742	0.0850815	-4.134	<0.0001	***
Ada	0.182055	0.0837391	2.174	0.0313	**
Man	0.0525307	0.0649347	0.8090	0.4198	
Eco	0.387415	0.0719976	5.381	<0.0001	***
Soc	0.180818	0.0582461	3.104	0.0023	***
Gov	0.129048	0.0686448	1.880	0.0621	*
Mean dependent var	3.122581	S.D. dependent var		0.632980	
Sum squared resid	29.49885	S.E. of regression		0.446449	
R-squared	0.521916	Adjusted R-squared		0.502534	
F(6, 148)	22.54039	P-value(F)		9.23e-19	
Log-likelihood	-91.35724	Akaike criterion		196.7145	
Schwarz criterion	218.0185	Hannan-Quinn		205.3677	



Variance Inflation Factors Minimum possible value = 1.0

Values > 10.0 may indicate a collinearity problem

Gen	1.081	Age	1.899	Sta	1.566
Edu	1.229	Inc	1.356	Fam	1.106

$VIF(j) = 1/(1 - R(j)^2)$, where $R(j)$ is the multiple correlation coefficient between variable j and the other independent variables

Belsley-Kuh-Welsch collinearity diagnostics: variance proportions

lambda	cond	const	Gen	Age	Sta	Edu	Inc	Fam
6.513	1.000	0.001	0.001	0.001	0.002	0.001	0.003	0.002
0.150	6.598	0.001	0.019	0.015	0.163	0.003	0.582	0.013
0.146	6.670	0.010	0.039	0.072	0.120	0.006	0.154	0.207
0.077	9.222	0.018	0.155	0.015	0.230	0.052	0.001	0.581
0.054	11.016	0.015	0.545	0.026	0.007	0.320	0.166	0.000
0.042	12.398	0.034	0.000	0.853	0.433	0.048	0.078	0.178
0.019	18.616	0.920	0.241	0.017	0.045	0.571	0.016	0.018

lambda = eigenvalues of inverse covariance matrix (smallest is 0.0187921)

cond = condition index

note: variance proportions columns sum to 1.0

According to BKW, cond ≥ 30 indicates "strong" near linear dependence, and cond between 10 and 30 "moderately strong". Parameter estimates whose variance is mostly associated with problematic cond values may themselves be considered problematic.

Count of condition indices ≥ 30 : 0

Count of condition indices ≥ 10 : 3

Variance proportions ≥ 0.5 associated with cond ≥ 10 :

const	Gen	Age	Edu
0.969	0.786	0.896	0.938

Variance Inflation Factors Minimum possible value = 1.0

Values > 10.0 may indicate a collinearity problem

Occ	2.839	Ada	2.522	Man	1.319
Eco	1.758	Soc	1.792	Gov	1.482

$VIF(j) = 1/(1 - R(j)^2)$, where $R(j)$ is the multiple correlation coefficient between variable j and the other independent variables

Belsley-Kuh-Welsch collinearity diagnostics: variance proportions

lambda	cond	const	Occ	Ada	Man	Eco	Soc	Gov
6.804	1.000	0.000	0.000	0.000	0.001	0.001	0.001	0.001
0.094	8.514	0.003	0.010	0.017	0.022	0.074	0.273	0.010
0.032	14.606	0.003	0.001	0.026	0.650	0.140	0.123	0.087
0.026	16.127	0.087	0.052	0.054	0.133	0.415	0.480	0.008
0.020	18.400	0.027	0.066	0.134	0.000	0.151	0.033	0.715
0.016	20.614	0.872	0.003	0.000	0.142	0.211	0.055	0.178
0.008	29.074	0.008	0.868	0.768	0.052	0.008	0.036	0.001

lambda = eigenvalues of inverse covariance matrix (smallest is 0.00804898)

cond = condition index

note: variance proportions columns sum to 1.0

According to BKW, cond ≥ 30 indicates "strong" near linear dependence, and cond between 10 and 30 "moderately strong". Parameter estimates whose variance is mostly associated with problematic cond values may themselves be considered problematic.

Count of condition indices ≥ 30 : 0

Count of condition indices ≥ 10 : 5

Variance proportions ≥ 0.5 associated with cond ≥ 10 :

const	Occ	Ada	Man	Eco	Soc	Gov
0.997	0.990	0.983	0.978	0.925	0.726	0.989

ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อสกุล	นางสาวนิศรา ตัณฑเสน
วัน เดือน ปี เกิด	11 ตุลาคม 2531
สถานที่เกิด	โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์
ที่อยู่ปัจจุบัน	651/109 หมู่บ้านศรีวนา หมู่ที่ 4 ตำบลพะวง อำเภอเมือง จังหวัด สงขลา
ประวัติการศึกษา	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง พ.ศ. 2556
ประวัติการทำงาน	สำนักงานเทศบาลนครหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา

