**ผลกระทบของทักษะทางการเงินที่มีต่อสภาวะหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา**

**The Effect of Financial Literacy on Thai Government Teachers and Education Personnel towards Debt Problems**

**รัศมิ์จันทร์ ขวัญเมือง** Rassamijan Kwanmuang[[1]](#footnote-1)

**กลางใจ แสงวิจิตร** Klangjai Sangwichitr[[2]](#footnote-2)

**บทคัดย่อ**

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้มาซึ่งประเภทของระดับทักษะทางการเงินที่มีผลต่อปัญหาหนี้สินของข้าราชการครูไทย ในการศึกษาแบ่งประเภทของระดับทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) เป็น 3 ด้านคือ ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน มีกลุ่มตัวอย่างคือข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาที่ลงทะเบียนขอลดภาระหนี้สินกับสำนักงานส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา (สกสค.) จำนวน 361 คน โดยผู้วิจัยใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูลและใช้การวิเคราะห์สถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) พบว่าระดับพฤติกรรมทางการเงิน เป็นสาเหตุของสภาวะหนี้สินด้านจำนวนหนี้สินในปัจจุบัน โดยมีความสัมพันธ์ในเชิงลบ แต่ระดับความรู้ทางการเงินและระดับทัศนคติทางการเงิน ไม่เป็นสาเหตุของสภาวะหนี้สินด้านจำนวนหนี้สินในปัจจุบัน จากผลการศึกษาในครั้งนี้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องสามารถนำวิธีการศึกษาไปพัฒนาเป็นโมเดลต้นแบบในการสำรวจระดับทักษะทางการเงินของบุคคลในภาพรวมของประเทศและบุคลากรในสายอาชีพต่างๆเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินและภาวะหนี้ครัวเรือนต่อไปในอนาคต

**คำสำคัญ:** ทักษะทางการเงิน, ความรู้ทางการเงิน, พฤติกรรมทางการเงิน, ทัศนคติทางการเงิน, ข้าราชการครู

**Abstract**This present study seeks to examine the effect of the Financial Literacy on debts problems of Thai government teacher and education personnel. The Financial Literacy in this study consists of 3 components: Financial Knowledge, Financial Behavior and Financial Attitude. The sample group in this study is Thai government teacher and education personnel who registered in debt- reducing program with Office of the Welfare Promotion Commission for Teachers and Education Personnel. The quantitative questionnaire have been used to collect data from the sample group. The Multiple Regression Analysis revealed that the Financial Behavior had a negative effect on the current amount of debts but the Financial Knowledge and Attitude had no effect on the current amount of debts.

**Keyword:** Financial Literacy, Financial Knowledge, Financial behavior, Financial Attitude, Thai Government Teacher

**บทนำ**

ประเทศไทยประสบกับปัญหาสภาวะการเมืองและเศรษฐกิจที่มีความผันผวนมาเป็นระยะเวลาหลายปี ตั้งแต่วิกฤตการณ์ในปี 2540 ทำให้หนี้ครัวเรือนเข้ามามีบทบาทในสังคมไทย จากการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือนในปี 2558 (สำนักงานสถิติแห่งชาติ, 2559) พบว่าจากครัวเรือนทั้งประเทศประมาณ 21 ล้านครัวเรือน มีจำนวนครัวเรือนที่เป็นหนี้สินประมาณ 10.4 ล้านครัวเรือนหรือร้อยละ 49.1 หนึ่งในประเภทของครัวเรือนข้าราชการที่มีมูลค่าหนี้สินสูงคือ ข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา โดยสำนักงานส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา (สกสค.) ได้เปิดเผยว่ามีข้าราชการครูทั้งประเทศประมาณ 650,000 คน จัดเป็นข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาที่มีหนี้สินขั้นวิกฤตประมาณ 30,000 คน ซึ่งมีหนี้สินเฉลี่ยรายละ 2-3 ล้านบาท (คมชัดลึกออนไลน์, 2560) โดยกระทรวงศึกษาธิการเปิดเผยภาระหนี้สินทั้งในระบบและนอกระบบของข้าราชการครูทั้งประเทศคิดเป็นมูลค่ากว่า 2 ล้านล้านบาท หรือกว่าครึ่งหนึ่งของงบประมาณแผ่นดินทั้งหมด (ผู้จัดการออนไลน์, 2558) นอกจากนี้ในปี 2554 กรมตรวจบัญชีสหกรณ์เปิดเผยว่า สมาชิกสหกรณ์ครูกว่าครึ่งหนึ่งก่อหนี้ผูกพันกับสหกรณ์ทั้งระยะสั้นและระยะยาวคิดเป็นมูลค่าหนี้คงเหลือรวม 4.08 แสนล้านบาท โดยพบว่ามีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในระบบสหกรณ์ครูกว่า 942.13 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 0.23 ของสินเชื่อทั้งหมด (สิรัลดา จิตอุดมวัฒนา, 2559) จากปัญหาหนี้สินของข้าราชการครูทำให้รัฐบาลได้ให้ความช่วยเหลือโดยสำนักงาน สกสค. ได้ร่วมมือกับธนาคารออมสิน โดยให้ข้าราชการครูสามารถเข้ามาลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมโครงการขอลดภาระหนี้สินได้ผ่านทางยื่นแบบแสดงความจำนงร่วมโครงการผ่านทาง สกสค. แต่ละจังหวัด (สำนักงานส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษา, 2559) ซึ่ง สกสค. จะเปิดโอกาสให้ข้าราชการครูที่มีหนี้สินจากแหล่งต่างๆมากู้เงิน เพื่อเป็นการรวมหนี้เงินกู้ไว้ที่เดียวกัน ในปี 2556 ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้มีการศึกษาภาพรวมของทักษะทางการเงินของคนไทยตามกรอบแนวคิดขององค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (OECD: Organization for Economics Co-Operation and Development) โดยทำการทดสอบครอบคลุมทักษะทางการเงิน 3 ประเภทคือความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน จากผลสำรวจพบว่าคนไทยทั้งประเทศมีทักษะการเงินเฉลี่ย 12.87 คะแนนคิดเป็นร้อยละ 58.5 ของคะแนนเต็ม 22 คะแนน และเมื่อเทียบคะแนนองค์ประกอบทั้งสามประเภทพบว่า คนไทยส่วนใหญ่ขาดความรู้ทางการเงินโดยมีคะแนนเฉลี่ยไม่ถึงครึ่งของคะแนนเต็ม (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2557) ซึ่งการมีระดับทักษะทางการเงินที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยนี้อาจเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้หนี้สินครัวเรือนของประเทศปรับตัวสูงขึ้นได้ ผู้วิจัยจึงเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาผลกระทบของระดับทักษะทางการเงินที่มีผลต่อสภาวะหนี้สินของข้าราชการครูในประเทศไทย โดยระดับทักษะทางการเงินของข้าราชการครูอาจเป็นสาเหตุหนึ่งที่สามารถอธิบายสภาวะหนี้สินของข้าราชการครูในประเทศไทยได้ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องสามารถวางนโยบาย ดำเนินการจัดการแก้ไข ปัญหาหนี้สินของข้าราชการครูได้อย่างตรงจุด เพื่อการแก้ไขปัญหาที่ยั่งยืนต่อไปในอนาคต

**วัตถุประสงค์**

เพื่อให้ได้มาซึ่งระดับทักษะทางการเงินและประเภทของทักษะทางการเงินที่มีผลต่อปัญหาหนี้สินของข้าราชการครูในประเทศไทย

**ทบทวนวรรณกรรมและพัฒนาสมมติฐาน**

**1. แนวคิดเกี่ยวกับทักษะทางการเงิน**

ผู้วิจัยทำการสรุปนิยามและความหมายของทักษะทางการเงินจากการทบทวนวรรณกรรมจากหลายแหล่งได้ว่า ทักษะทางการเงินคือความรู้ ความเข้าใจ ความชำนาญ ทัศนคติและพฤติกรรมที่ส่งผลให้เกิดการตัดสินใจทางการเงินที่ดี สมเหตุสมผลช่วยให้บุคคลมีสุขภาพทางการเงินที่ดี โดยกรอบแนวคิดของทักษะทางการเงินโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วยทักษะ 3 ด้านคือความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงินและทัศนคติทางการเงินแสดงดังภาพที่ 1.1

ทักษะทางการเงิน (1-22 คะแนน)

ทัศนคติทางการเงิน (1-5 คะแนน)

- มีความสุขกับการใช้เงินมากกว่าออม

พฤติกรรมทางการเงิน (0-9 คะแนน)

-ไตร่ตรองก่อนซื้อ

- จ่ายบิลตรงเวลา

- ดูแลการเงินใกล้ชิด

- ตั้งเป้าหมายระยะยาว

- ตัดสินใจการเงินและจัดทำบัญชี

- มีการออม

- เปรียบเทียบข้อมูลก่อนซื้อ

- ไม่กู้เมื่อเงินไม่พอใช้

ความรู้ทางการเงิน (0-8 คะแนน)

- การหาร

- มูลค่าของเงินตามกาลเวลา

- คำนวณดอกเบี้ยของสินเชื่อ

- คำนวณดอกเบี้ยทบต้น

- เครดิตบูโร

- นโยบายคุ้มครองเงินฝาก

*ภาพที่ 1.1* กรอบแนวคิดทักษะทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยใช้ทำการสำรวจในปี2556

ที่มา : รายงานผลสำรวจทักษะทางการเงินของไทยปี 2556 (น. 6), โดย ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2557

**2. แนวคิดเกี่ยวกับความรู้ ทัศนคติและพฤติกรรม (KAP Theory)**

ทฤษฎีนี้ให้ความสำคัญกับตัวแปรทั้งหมด 3 ตัวคือ ความรู้ (Knowledge) ทัศนคติ (Attitude) และการยอมรับปฏิบัติ (Practice) ของผู้รับสาร ซึ่งการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรทั้ง 3 ตัวนี้จะเกิดขึ้นในลักษณะต่อเนื่องคือเมื่อผู้รับสารได้รับสารก็จะทำให้เกิดความรู้ เมื่อเกิดความรู้ขึ้นก็จะทำให้เกิดทัศนคติและก่อให้ เกิดการกระทำในที่สุด (สุรพงษ์ โสธนะเสถียร, 2533 อ้างถึงใน สำเนียง ประถมวงษ์, 2553)ตัวแปรทั้ง 3 ข้างต้นมีแนวคิดดังนี้คือ

**2.1 แนวคิดเกี่ยวกับความรู้**

จากการทบทวนวรรณกรรมจากแหล่งต่างๆ ผู้วิจัยสามารถสรุปได้ว่าความรู้คือ สิ่งที่สะสมจากการเรียนรู้และประสบการณ์ผ่านกระบวนการต่างๆทั้งการฟังและการได้ยิน รวมถึงการปฏิบัติซึ่งจะก่อให้เกิดเป็นพฤติกรรมที่บุคคลนั้นๆแสดงออกมา โดยสามารถแบ่งความรู้ออกเป็น 2 ประเภทคือ (1) ความรู้ฝังลึก (2) ความรู้ชัดแจ้ง และลำดับขั้นของความรู้สามารถจำแนกได้เป็น 3 ขั้นคือ (1) ข้อมูลและข่าวสาร (2) ความรู้ (3) ปัญญา (ใจชนก ภาคอัต, 2557) และจากการทบทวนวรรณกรรมจากแหล่งต่างๆ ผู้วิจัยสามารถสรุปได้ว่าความรู้ทางการเงินคือ กระบวนการที่นำทักษะและความรู้ในเรื่องการเงินมาจัดการทรัพยากรทางการเงินของบุคคลนั้นๆได้อย่างมีประสิทธิภาพและสร้างความพึงพอใจแก่บุคคลนั้นอย่างสูงสุด

**2.2 แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรม**

จากการทบทวนวรรณกรรมจากแหล่งต่างๆ ผู้วิจัยสามารถสรุปได้ว่าพฤติกรรมคือ การกระทำของมนุษย์ที่แสดงออกทั้งด้านร่างกายและจิตใจ ซึ่งมีผลมาจากความรู้ ทัศนคติที่คอยผลักดันให้เกิดพฤติกรรมที่บุคคลนั้นๆแสดงออกมา โดยสิ่งที่กำหนดพฤติกรรมของมนุษย์สามารถอธิบายได้จาก 2 ทฤษฎีดังต่อไปนี้ (1) ทฤษฎีลำดับชั้นความต้องการ ( Hierachy of needs) โดย Abraham Maslow (1943, อ้างถึงใน ปิยะมาศ หน่อนาคและอนุฉัตร ช่ำชอง, 2558) (2) ทฤษฎี ERG ( Alderfer, C., 1969 อ้างถึงใน นันทรัตน์ จิโรภาส, 2552) โดยทฤษฎีลำดับชั้นความต้องการระบุว่า มนุษย์จะมีความต้องการตั้งแต่ระดับต่ำไปยังระดับสูง และจะพยายามตอบสนองต่อความต้องการแต่ละระดับของตนเองและจากการทบทวนวรรณกรรมจากแหล่งต่างๆ ผู้วิจัยสามารถสรุปได้ว่าพฤติกรรมทางการเงินคือ การตัดสินใจของบุคคลในเรื่องที่เกี่ยวกับการเงิน ทั้งในด้านการดูแลทางการเงินของตนเอง จัดทำบัญชีรายรับรายจ่าย และตัดสินใจในการซื้อหรือทำธุรกรรมทางการเงินอย่างสมเหตุสมผล

**2.3 แนวคิดเกี่ยวกับทัศนคติ**

จากการทบทวนวรรณกรรมจากแหล่งต่างๆ ผู้วิจัยสามารถสรุปได้ว่าทัศนคติคือ ความรู้สึกนึกคิดของบุคคลที่มีต่อสิ่งของหรือบุคคลอื่น ซึ่งทัศนคติจะชักนำให้บุคคลเปลี่ยนแปลงพฤติกรรม ถ้าบุคคลมีทัศนคติเชิงบวกบุคคลนั้นจะแสดงพฤติกรรมออกมาในเชิงบวก และหากมีทัศนคติเชิงลบจะทำให้บุคคลนั้นแสดงพฤติกรรมออกมาในเชิงลบเช่นเดียวกัน และจากการทบทวนวรรณกรรมจากแหล่งต่างๆ ผู้วิจัยสามารถสรุปได้ว่าทัศนคติทางการเงินคือ แนวโน้มสิ่งที่บุคคลรู้สึกเกี่ยวกับประเด็นทางการเงินของตนเอง ซึ่งการมีทัศนคติทางการเงินที่ดีจะทำให้บุคคลนั้นตัดสินใจประเด็นทางการเงินได้อย่างเหมาะสม

**3. แนวคิดเกี่ยวกับหนี้สิน**

อัจฉราพร โชติพฤกษ์ (ม.ป.ป., อ้างถึงใน สำนักงานสถิติแห่งชาติ, 2555) ได้ให้ความหมายของหนี้สินไว้ว่าคือ “ภาระผูกพันตามกฎหมายของกิจการที่มีต่อบุคคลอื่นอาจเกิดจากการประกอบธุรกิจทางการค้า การกู้ยืมเงินหรือการใช้บริการเป็นเงินเชื่อตั้งแต่ในอดีตจนถึงปัจจุบัน และกิจการนั้นๆจะต้องชำระหนี้คืนให้หมดไปในอนาคตด้วยเงินสด สินทรัพย์อื่นหรือการให้บริการภายในเวลาที่ตกลงกัน”

**4. แนวคิดเกี่ยวกับหนี้ครัวเรือน**

จากการทบทวนวรรณกรรมจากแหล่งต่างๆ ผู้วิจัยสามารถสรุปได้ว่าหนี้ครัวเรือนคือ ภาระทางการเงินของภาคครัวเรือนอันเกิดจากบุคคลในครอบครัวทำการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินต่างๆ ไปใช้เพื่อการจับจ่ายใช้สอยหรือเพื่อประกอบธุรกิจโดยไม่รวมหนี้นอกระบบ ธนาคารแห่งประเทศไทย (2557) ได้ระบุสาเหตุการเกิดหนี้ครัวเรือนไว้หลายประการดังนี้ (1) การดำเนินชีวิตที่ฟุ่มเฟือย สุรุ่ยสุร่าย ไม่เก็บออมหรือไม่ชำระหนี้ของบุคคล และไม่มีการทำบัญชีรายรับรายจ่ายในครัวเรือน (2) การขาดความรู้ความเข้าใจทางการเงิน ไม่มีการวางแผนการเงิน ขาดความเข้าใจเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและสัญญาเงินกู้ต่างๆ เป็นต้น (3) การเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝันหรือเหตุการณ์ฉุกเฉินต่างๆ เช่น น้ำท่วม ไฟไหม้ เจ็บป่วย เป็นต้น (4) การหวังรวยทางลัด เล่นหวย การพนัน การเสี่ยงโชคประเภทต่างๆ

**วิธีดำเนินการวิจัย**

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยคือ ข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาที่ได้ลงทะเบียนขอลดภาระหนี้กับสำนักงานส่งเสริมสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษา (สกสค.) จำนวน 400 คน ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือวิจัย โดยผู้วิจัยสามารถเก็บแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างได้ 361 ชุดคิดเป็นร้อยละ 90.25 สถิติที่ใช้คือค่าความถี่ (Frequency) ร้อยละ(Percentage) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน(Standard Deviation) และการวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

**ผลการวิจัย**

**1. ระดับทักษะทางการเงินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาที่เป็นหนี้**

ผลการวิเคราะห์ระดับทักษะทางการเงินทั้ง 3 ประเภท คือ ระดับความรู้ทางการเงิน ระดับพฤติกรรมทางการเงิน และระดับทัศนคติทางการเงินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาที่เป็นหนี้แสดงดังตารางที่1-3 ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 1 ระดับความรู้ทางการเงินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาที่เป็นหนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ความรู้ทางการเงิน | จำนวนคนที่ตอบถูก | ร้อยละที่ตอบถูก | จำนวนคนที่ตอบผิด | ร้อยละที่ตอบผิด |
| 1. สมมติว่าท่านมีพี่น้อง 5 คน (รวมตัวท่านด้วย) และท่านได้รับเงินมา 1,000 บาท ถ้าท่านต้องแบ่งเงินนี้ให้ท่านและพี่น้องคนละเท่า ๆ กัน แต่ละคนจะได้รับเงินคนละ 200 บาท | 352 | 97.5 | 9 | 2.5 |
| 2. จากข้อ 1 สมมติว่าพี่น้องทุกคนต้องรอ 1 ปีถึงจะได้รับส่วนแบ่งจากเงิน 1,000 บาท อัตราเงินเฟ้อเท่ากับ 2% ในอีก 1 ปีข้างหน้า เงินจำนวนดังกล่าวมีมูลค่า 1,200 บาทเมื่อครบกำหนด 1 ปี | 208 | 57.6 | 153 | 42.4 |
| 3. สมมติว่าท่านยืมเงินเพื่อน 100 บาทในวันนี้ และเพื่อนให้ท่านนำเงินมาคืน 120 บาทในอีก 1 ปีข้างหน้า แสดงว่าท่านจ่ายดอกเบี้ยให้แก่เพื่อนในการยืมเงินครั้งนี้เป็นจำนวน 20 บาท | 312 | 86.4 | 49 | 13.6 |

ตารางที่ 1 (ต่อ)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ความรู้ทางการเงิน | จำนวนคนที่ตอบถูก | ร้อยละที่ตอบถูก | จำนวนคนที่ตอบผิด | ร้อยละที่ตอบผิด |
| 4. สมมติว่าท่านฝากเงินเข้าบัญชีออมทรัพย์ 100 บาท โดยจะได้ดอกเบี้ย 2 % ต่อปีทบต้นปีละ 1 ครั้ง และในระหว่างปีท่านไม่ได้ฝากเงินเพิ่มหรือถอนเงินออกจากบัญชีดังกล่าวเลย เมื่อครบ 1 ปี ท่านคิดว่าจะมีเงินในบัญชีรวมดอกเบี้ยเป็นจำนวน 102 บาท | 244 | 67.6 | 117 | 32.4 |
| 5. จากข้อ 4 ถ้าท่านไม่มีการฝากเพิ่มหรือถอนเงินเลย เมื่อครบกำหนด 5 ปี ท่านจะมีเงินในบัญชีรวมดอกเบี้ยเป็นจำนวน 110 บาท | 136 | 37.7 | 225 | 62.3 |
| 6. สินเชื่อเพื่อการซื้อรถยนต์ มีการคำนวณอัตราดอกเบี้ยเงินกู้แบบลดต้นลดดอก | 162 | 44.9 | 199 | 55.1 |
| 7. อัตราเงินเฟ้อสูงหมายถึงต้นทุนค่าครองชีพที่สูงขึ้น | 261 | 72.3 | 100 | 27.7 |
| 8. ภาวะเงินเฟ้อจะทำให้เงินของท่านมีมูลค่าสูงขึ้น สามารถซื้อสินค้า/บริการได้มากขึ้น  9. เครดิตบูโรคือบริษัทที่ทำหน้าที่รวบรวมข้อมูลเครดิตจากสถาบันการเงินหลายๆแห่งที่เป็นสมาชิก นำมารวบรวมประมวลผลเป็นข้อมูลเครดิตในภาพรวมสำหรับลูกค้าเจ้าของข้อมูลแต่ละราย  10. ข้อมูลเครดิตบูโรไม่มีผลต่อการขออนุมัติเงินกู้เงินจากสถาบันการเงิน  11. หากสถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต ผู้ฝากเงินจะต้องดำเนินการฟ้องร้อง/เรียกร้องเองจากสถาบันการเงินนั้นๆ | 286  263  225  156 | 79.2  72.9  62.3  43.2 | 75  98  136  205 | 20.8  27.1  37.7  56.8 |
| 12. หากธนาคารประสบปัญหาต้องปิดตัวลงธนาคารจะคุ้มครองเงินฝากของท่าน โดยท่านจะได้รับเงินคืนตามจำนวนเงินฝากที่มีอยู่ทั้งหมด | 166 | 46.0 | 195 | 54.0 |

การเก็บข้อมูลของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาที่เป็นหนี้ในประเทศไทย จำนวน 361 คน มีระดับความรู้ทางการเงินดังนี้ พบว่าส่วนใหญ่มีระดับความรู้ทางการเงินเรื่องการหารในข้อที่ 1 มากที่สุด มีจำนวนผู้ตอบถูกร้อยละ 97.5 รองลงมาคือความรู้ทางการเงินเรื่องการคำนวณเงินต้นและดอกเบี้ยในข้อที่ 3 มีจำนวนผู้ตอบถูกร้อยละ 86.4 และความรู้ทางการเงินเรื่องภาวะเงินเฟ้อ ในข้อที่ 8 มีจำนวนผู้ตอบถูกร้อยละ 79.2 โดยส่วนใหญ่มีระดับความรู้ทางการเงินในระดับปานกลาง คิดเป็นร้อยละ 69.3 รองลงมาคือ มีระดับความรู้ทางการเงินในระดับมาก คิดเป็นร้อยละ 28.5 และมีระดับความรู้ทางการเงินในระดับน้อย คิดเป็นร้อยละ 2.2

ตารางที่ 2 ระดับพฤติกรรมทางการเงินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาที่เป็นหนี้

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| พฤติกรรมทางการเงิน | |  | S.D. |
| 1. ท่านจะไตร่ตรองอย่างถี่ถ้วนว่ามีเงินพอจ่ายก่อนที่ท่านจะซื้อของที่ต้องการ | | 4.46 | 0.591 |
| 2. ท่านคำนวณค่าใช้จ่ายทุกครั้งก่อนทำการซื้อสินค้าและ/บริการที่ท่านต้องการ | | 4.28 | 0.528 |
| 3. ท่านตัดสินใจซื้อสินค้าและ/บริการตามความจำเป็นมากกว่าความต้องการ | | 4.07 | 0.509 |
| 4. ท่านชำระเงินค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตรงเวลาที่กำหนดไว้ | 3.99 | | 0.411 |
| 5. เมื่อท่านมีหนี้สิน ท่านสามารถชำระหนี้สินนั้นได้ทุกครั้ง | 4.04 | | 0.433 |
| 6. ท่านทราบว่าปัจจุบันท่านมีทรัพย์สินและหนี้สินอยู่เป็นจำนวนทั้งหมดเท่าไหร่ | 4.01 | | 0.391 |
| 7. ท่านมีการทำบัญชีรายรับรายจ่ายอย่างสม่ำเสมอ | 3.87 | | 0.557 |
| 8. ท่านมีการกำหนดสัดส่วนการออมเงินไว้อย่างแน่นอน | 4.05 | | 0.451 |
| 9. เมื่อมีรายได้ ท่านจะใช้จ่ายก่อน หากมีเงินเหลือจึงจะทำการออม | | 3.72 | 0.690 |
| 10. เมื่อมีรายได้ ท่านจะออมเงินก่อน แล้วจึงนำส่วนที่เหลือไปใช้จ่าย | | 3.84 | 0.573 |
| 11.ท่านมีการกำหนดเป้าหมายการเงินระยะยาวของตนเอง | | 3.97 | 0.282 |
| 12. ท่านมีการวางแผนทางการเงินเพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินระยะยาวที่ตั้งไว้ | | 3.94 | 0.404 |
| 13. ท่านปฏิบัติตามแผนทางการเงินที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด | | 3.95 | 0.333 |

ตารางที่ 2 (ต่อ)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| พฤติกรรมทางการเงิน |  | S.D. |
| 14. ท่านมีการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆเพื่อหาผลตอบแทนเป็นรายได้เสริมเพิ่มเติมจากรายได้หลัก | 3.93 | 0.415 |
| 15. ท่านเปรียบเทียบข้อมูลสินค้าและ/บริการที่ใกล้เคียงกันก่อนซื้อสินค้าหรือบริการนั้นทุกครั้ง | 3.74 | 0.751 |
| 16. ท่านก่อหนี้โดยคำนึงถึงภาระดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในอนาคตทุกครั้ง | 3.91 | 0.472 |
| 17. ท่านตัดสินใจซื้อสินค้าตามเงื่อนไขของการจ่ายเงินมากกว่าความจำเป็น | 3.63 | 0.840 |
| 18. ท่านตัดสินใจซื้อสินค้าหรือบริการเมื่อมีการลดราคาและ/มีของแถม | 3.66 | 0.769 |
| 19. เมื่อมีเงินไม่พอใช้จ่าย ท่านแก้ปัญหาด้วยการกู้ยืมเงินทุกครั้ง | 3.66 | 0.867 |
| 20. เมื่อมีเงินไม่พอใช้จ่าย ท่านจะทำอาชีพเสริมเพื่อหารายได้เพิ่ม | 3.81 | 0.638 |
| ระดับพฤติกรรมทางการเงิน | 3.93 | 0.221 |

การเก็บข้อมูลของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาที่เป็นหนี้ในประเทศไทย จำนวน 361 คน มีระดับพฤติกรรมทางการเงินดังนี้ พบว่าส่วนใหญ่มีระดับพฤติกรรมทางการเงินเรื่องการไตร่ตรองก่อนซื้อในข้อที่ 1 สูงที่สุด คิดเป็นค่าเฉลี่ย 4.46 รองลงมาคือระดับพฤติกรรมทางการเงินเรื่องการไตร่ตรองก่อนซื้อในข้อที่ 2 คิดเป็นค่าเฉลี่ย 4.28 และระดับพฤติกรรมทางการเงินเรื่องการไตร่ตรองก่อนซื้อในข้อที่ 3 คิดเป็นค่าเฉลี่ย 4.07 ระดับพฤติกรรมทางการเงินรวมของกลุ่มตัวอย่างคิดเป็นค่าเฉลี่ย 3.93 คะแนนจากคะแนนเต็ม 5 คะแนน ส่วนใหญ่มีระดับพฤติกรรมทางการเงินในระดับสูง คิดเป็นร้อยละ 93.1 รองลงมาคือ มีระดับพฤติกรรมทางการเงินในระดับปานกลางคิดเป็นร้อยละ 6.9 โดยจากกลุ่มตัวอย่างไม่มีผู้ที่ได้คะแนนพฤติกรรมการเงินในระดับต่ำ

ตารางที่ 3 ระดับทัศนคติทางการเงินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาที่เป็นหนี้

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ทัศนคติทางการเงิน |  | S.D. |
| 1. ท่านคิดว่าการใช้เงินสร้างความพึงพอใจได้มากกว่าการเก็บออมไว้เพื่ออนาคตในระยะยาว | 3.05 | 0.707 |
| 2. ท่านใช้ชีวิตเพื่อวันนี้ วันพรุ่งนี้ค่อยว่ากัน | 3.12 | 0.609 |
| 3. ท่านมองว่าเงินมีไว้ใช้ ไม่ได้มีไว้เก็บ | 3.09 | 0.665 |

ตารางที่ 3 (ต่อ)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ทัศนคติทางการเงิน |  | S.D. |
| 4. การตัดสินใจซื้อสินค้าราคาแพง เมื่อท่านอยากได้ก็จะซื้อหรือผ่อน จะไม่คิดมากเพราะถ้าคิดมากเดี๋ยวจะไม่ได้ซื้อ | 3.12 | 0.601 |
| 5. การเป็นหนี้เป็นเรื่องปกติของทุกครอบครัว ดังนั้นช่วงไหนที่เงินสดขาดมือ ก็เป็นเรื่องปกติเช่นกันที่ต้องผัดผ่อนหรือเลื่อนการชำระหนี้  6. ก่อนเป็นหนี้ ท่านไตร่ตรองอย่างดี ว่ามีรายได้เพียงพอที่จะจ่ายคืนอย่างต่อเนื่องหรือไม่  7. การออมเป็นเรื่องสำคัญต่อการดำเนินชีวิต | 3.02  3.30  3.24 | 0.562  0.610  0.656 |
| ระดับทัศนคติทางการเงิน | 3.13 | 0.344 |

การเก็บข้อมูลของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาที่เป็นหนี้ในประเทศไทย จำนวน 361 คน มีระดับทัศนคติทางการเงินดังนี้ พบว่าส่วนใหญ่มีระดับทัศนคติทางการเงินเรื่องการเป็นหนี้และการชำระหนี้ในข้อที่ 6 สูงที่สุด คิดเป็นค่าเฉลี่ย 3.30 รองลงมาคือระดับทัศนคติทางการเงินเรื่องการออมในข้อที่ 7 คิดเป็นค่าเฉลี่ย 3.24 และอันดับที่ 3 มี 2 ข้อคือระดับทัศนคติทางการเงินเรื่องการใช้เงินโดยไม่คำนึงถึงอนาคตในข้อที่ 2 และข้อที่ 4 คิดเป็นค่าเฉลี่ย 3.12 ระดับทัศนคติทางการเงินรวมของกลุ่มตัวอย่างคิดเป็นค่าเฉลี่ย 3.13 คะแนนจากคะแนนเต็ม 5 คะแนน ส่วนใหญ่มีระดับทัศนคติทางการเงินในระดับปานกลาง คิดเป็นร้อยละ 95.8 รองลงมาคือมีระดับทัศนคติทางการเงินในระดับสูง คิดเป็นร้อยละ 3.9 และมีระดับทัศนคติทางการเงินในระดับต่ำ คิดเป็นร้อยละ 0.3

**2. การวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณเพื่อศึกษาการเป็นสาเหตุของระดับทักษะทางการเงินต่อสภาวะหนี้สิน**

การศึกษาวิเคราะห์เพื่อหาการเป็นสาเหตุของระดับทักษะทางการเงินทั้ง 3 ประเภทต่อสภาวะหนี้สิน ในหัวข้อจำนวนหนี้สินในปัจจุบัน โดยใช้การวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) ด้วยวิธีการ Enter Method กำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.05 แสดงดังตารางที่ 4

ตารางที่ 4 การวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณของจำนวนหนี้สินในปัจจุบัน

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ตัวแปร | B | S.E. | Beta | Sig. |
| 1. ระดับความรู้ทางการเงิน | -0.006 | 0.041 | 0.008 | 0.878 |
| 2. ระดับพฤติกรรมทางการเงิน | -0.897 | 0.283 | -0.167 | 0.002\* |
| 3. ระดับทัศนคติทางการเงิน | 0.303 | 0.181 | 0.088 | 0.095 |
| R2 = 0.024 SEE= 1.172 F= 3.901 Sig.= 0.009\* | | | | |

\*ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ผลการวิเคราะห์สถิติถดถอยพหุคูณที่มีผลต่อจำนวนหนี้สินในปัจจุบัน พบว่าตัวแปรอิสระทั้ง 3 ตัวคือ ระดับความรู้ทางการเงิน ระดับพฤติกรรมทางการเงิน และระดับทัศนคติทางการเงิน ร่วมกันพยากรณ์เป็นสาเหตุของจำนวนหนี้สินในปัจจุบันได้ร้อยละ 2.4 (R2 = 0.024) โดยพบว่าปัจจัยที่มีผลต่อจำนวนหนี้สินในปัจจุบันคือ ระดับพฤติกรรมทางการเงิน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีความสัมพันธ์กันในเชิงลบ เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (B) เป็นลบ มีค่าเท่ากับ -0.897 โดยเมื่อมีคะแนนระดับพฤติกรรมทางการเงินเพิ่มขึ้น 1 คะแนน จะทำให้จำนวนหนี้สินในปัจจุบันลดลงร้อยละ 0.897 และเมื่อมีคะแนนระดับพฤติกรรมทางการเงินลดลง 1 คะแนน จะทำให้จำนวนหนี้สินในปัจจุบันเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.897

**การอภิปรายผล**

**1. สภาวะหนี้สิน** กลุ่มตัวอย่างมีสภาพรายรับรายจ่ายในปัจจุบันและระยะเวลาที่มีหนี้สินต่อเนื่อง ขัดแย้งกับ การศึกษาของนันทรัตน์ จิโรภาส (2552) ทั้งนี้ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า อายุของกลุ่มตัวอย่างที่น้อยกว่า ทำให้มีระดับรายได้เฉลี่ยต่ำกว่า ส่งผลให้กลุ่มตัวอย่างมีสภาพรายรับไม่เพียงพอต่อรายจ่าย และอายุที่น้อยกว่าทำให้มีอายุการทำงานที่น้อยกว่า ส่งผลให้มีระยะเวลาที่มีหนี้สินต่อเนื่องต่ำกว่า นอกจากนี้เมื่อพิจารณาเหตุจูงใจการก่อหนี้สินพบว่ากลุ่มตัวอย่าง มีประเภทเหตุจูงใจการก่อหนี้สิน ขัดแย้งกับผลการศึกษาของมนไท จันทร์ทอง (2556) ทั้งนี้ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า สภาวะแวดล้อมภายนอก เช่น สภาพสังคม บุคคล สถานการณ์ กลุ่มสังคมสิ่งแวดล้อม ส่งผลทำให้กลุ่มบุคคลมีประเภทของเหตุจูงใจการก่อหนี้สินแตกต่างกัน จึงอาจเป็นสาเหตุที่ทำให้บุคคล 2 กลุ่มมีประเภทของเหตุจูงใจการก่อหนี้สินที่แตกต่างกัน

**2. ความรู้ทางการเงิน** พบว่าระดับความรู้ทางการเงินของกลุ่มตัวอย่างอยู่ในระดับปานกลาง ขัดแย้งกับการศึกษาของวิไล เอื้อปิยฉัตร (2556) ทั้งนี้ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่าระดับการศึกษาเป็นสาเหตุที่ทำให้ระดับความรู้ทางการเงินแตกต่างกัน โดยกลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าจะมีระดับความรู้ ความเข้าใจในองค์ความรู้ การเข้าถึงแหล่งความรู้ที่มากกว่า ส่งผลให้มีคะแนนระดับความรู้ทางการเงินสูงกว่า และเมื่อทำการพิจารณาระดับความรู้ทางการเงินรายหัวข้อพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความรู้ทางการเงินในเรื่องการหาร การคำนวณเงินต้นและดอกเบี้ยในระดับสูง สอดคล้องกับคะแนนหัวข้อความรู้ทางการเงินที่ได้คะแนนระดับสูงจากทำการศึกษาเรื่องรายงานผลสำรวจทักษะทางการเงินของไทยปี 2556 (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2557) ทั้งนี้ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า หัวข้อที่ได้คะแนนความรู้ในระดับสูง เป็นหัวข้อการคำนวณขั้นพื้นฐานที่บุคคลส่วนใหญ่จะมีความรู้ในระดับใกล้เคียงกัน ทำให้ผลการวัดระดับความรู้ทางการเงินหัวข้อที่ได้คะแนนสูงที่ได้มีความสอดคล้องกัน อีกทั้งหัวข้อที่มีผู้ตอบถูกน้อยที่สุดคือ การคำนวณดอกเบี้ยทบต้น นโยบายคุ้มครองเงินฝาก และการคำนวณดอกเบี้ยสินเชื่อ ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า เนื่องจากหัวข้อดังกล่าวเป็นหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับสถาบันทางการเงินเป็นส่วนใหญ่ การคำนวณในหัวข้อเหล่านี้มักได้รับการนำเสนอจากสถาบันทางการเงินในแบบสำเร็จรูป หากบุคคลไม่ได้มีการดูแลการเงินของตนเองอย่างใกล้ชิด หรือหมั่นหาความรู้ทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ อาจทำให้ไม่มีความรู้ความเข้าใจทางการเงินในด้านนี้อย่างเพียงพอ นอกจากนี้ยังพบว่า ระดับความรู้ทางการเงินไม่เป็นสาเหตุของสภาวะหนี้สินด้านจำนวนหนี้สินในปัจจุบัน ขัดแย้งกับสาเหตุการเกิดหนี้ครัวเรือนที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (2557) ได้ระบุไว้ ทั้งนี้ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่าการขาดความรู้ทางการเงินอาจเป็นหนึ่งในสาเหตุการเกิดหนี้ครัวเรือนในภาพรวมของประเทศไทยซึ่งประกอบด้วยครัวเรือนจากหลากหลายอาชีพ โดยแต่ละครัวเรือนย่อมที่จะมีรูปแบบการดำเนินชีวิต ปัจจัยส่วนบุคคล และการเข้าถึงความรู้ทางการเงินไม่เท่ากัน ทำให้ความรู้ทางการเงินไม่สามารถอาจอธิบายสภาวะหนี้สินในครัวเรือนทุกประเภทได้

**2. พฤติกรรมทางการเงิน** พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีคะแนนเฉลี่ยระดับพฤติกรรมทางการเงินอยู่ในระดับสูง สอดคล้องกับผลการศึกษาเรื่องรายงานผลสำรวจทักษะทางการเงินของไทยปี 2556 (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2557) ทั้งนี้ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า อายุอาจมีความสัมพันธ์กับระดับพฤติกรรม เนื่องจากในงานวิจัยนี้กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับอายุตั้งแต่ 22-50 ปี อยู่ในช่วงวัยทำงานตั้งแต่เริ่มทำงานจนถึงวัยผู้ใหญ่ ซึ่งเป็นวัยที่มีความรู้และประสบการณ์ทั้งจากการศึกษาและการทำงาน รวมทั้งได้มีการลองผิดลองถูกในการปฏิบัติพฤติกรรมทางการเงินในรูปแบบต่างๆ ทำให้สามารถแยกแยะได้อย่างชัดเจนว่าพฤติกรรมทางการเงินประเภทใดเป็นสิ่งที่ถูกต้องเหมาะสม ทำให้คะแนนระดับพฤติกรรมทางการเงินเฉลี่ยที่ได้อยู่ในระดับสูง โดยหัวข้อที่กลุ่มตัวอย่างมีคะแนนเฉลี่ยระดับพฤติกรรมทางการเงินสูงสุดเป็น 3 ลำดับแรกคือ หัวข้อการไตร่ตรองก่อนซื้อ แต่กลับได้คะแนนพฤติกรรมทางการเงินในหัวข้อการตัดสินใจทางการเงิน การไม่กู้เมื่อเงินไม่พอใช้ และการออมในระดับต่ำ ทั้งนี้ผู้วิจัยมีความเห็นว่า แม้ว่ากลุ่มตัวอย่างจะมีความเข้าใจที่ถูกต้องว่าพฤติกรรมทางการเงินที่ถูกต้องควรเป็นอย่างไร แต่เมื่อมีเหตุจูงใจในการก่อหนี้สินเช่น ความจำเป็น มากระทบจึงอาจทำให้ตัดสินใจที่จะปฏิบัติพฤติกรรมทางการเงินที่ไม่เหมาะสมต่อไป โดยเห็นได้จากกลุ่มตัวอย่างได้คะแนนหัวข้อการตัดสินใจทางการเงินในข้อคำถามที่ว่า ท่านจะตัดสินใจซื้อสินค้าตามเงื่อนไขของการจ่ายเงินมากกว่าความจำเป็น (หัวข้อการตัดสินใจทางการเงิน) น้อยที่สุด ทำให้เห็นว่าบุคคลเลือกที่จะตอบสนองต่อความต้องการของตนเองก่อน แม้ว่าการกระทำนั้นจะเป็นพฤติกรรมทางการเงินที่ไม่เหมาะสมก็ตาม นอกจากนี้ยังพบว่าระดับพฤติกรรมทางการเงินเป็นสาเหตุของสภาวะหนี้สินด้านจำนวนหนี้สินในปัจจุบัน สอดคล้องกับงานวิจัยของกรวีร์ นันท์ชัยพฤกษ์ (2559) และการศึกษาเรื่องหนี้ครัวเรือนกับเศรษฐกิจภาคใต้ (ขนิษฐา วนะสุข และคณะ, 2557) ทั้งนี้ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า เนื่องจากพฤติกรรมเป็นการกระทำที่บุคคลเลือกแสดงออกมาและมีจำนวนหนี้สินในปัจจุบันเป็นผลของการกระทำนั้นๆ โดยมีองค์ความรู้และทัศนคติเป็นตัวผลักดันให้เกิดการแสดงออกพฤติกรรมจากภายใน ทำให้ระดับพฤติกรรมทางการเงินเป็นระดับทักษะทางการเงินด้านเดียวที่ส่งผลต่อจำนวนหนี้สินในปัจจุบันของกลุ่มตัวอย่างนี้

**3. ทัศนคติทางการเงิน** ระดับทัศนคติทางการเงินของกลุ่มตัวอย่างมีคะแนนระดับทัศนคติทางการเงินในระดับปานกลาง ขัดแย้งกับการศึกษาเรื่องรายงานผลสำรวจทักษะทาง การเงินของไทยปี 2556 (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2557) ทั้งนี้ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า จำนวนข้อคำถามที่มากกว่าและความหลากหลายของหัวข้อคำถาม ทำให้คะแนนเฉลี่ยด้านทัศนคติทางการเงินต่ำกว่า โดยหัวข้อที่กลุ่มตัวอย่างได้คะแนนทัศนคติทางการเงินสูงที่สุด 3 ลำดับแรกคือ ด้านการเป็นหนี้และการชำระหนี้ การออม และการใช้เงินโดยไม่คำนึงถึงอนาคต และมีหัวข้อที่ได้คะแนนทัศนคติทางการเงินน้อยที่สุด 3 อันดับแรก คือ ด้านการเป็นหนี้และการชำระหนี้ การมีความสุขกับการใช้เงินมากกว่าการออม และการมองว่าเงินมีไว้เพื่อใช้จ่ายเท่านั้น ทั้งนี้ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า กลุ่มตัวอย่างอาจได้รับผลกระทบจากการมีหนี้สินจึงทำให้มีการปรับปรุงทัศนคติทางการเงินของตนเองให้ดีขึ้น เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างในงานวิจัยครั้งนี้มีหนี้สิน มีสภาพรายรับไม่เพียงพอต่อรายจ่าย แต่กลับมีคะแนนในหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินและการออมเงิน สูงเป็นสองลำดับแรกจากคะแนนหัวข้อทัศนคติทางการเงินทั้งหมด แสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างตระหนักถึงความสำคัญของการเป็นหนี้และการออมเงิน โดยอาจได้รับผลกระทบจากการมีสภาวะหนี้สินอยู่ในปัจจุบัน ทำให้กลุ่มตัวอย่างมีการปรับปรุงทัศนคติทางการเงินของตนเองให้ถูกต้องเหมาะสมมากยิ่งขึ้น แต่ขณะเดียวกันกลุ่มตัวอย่างมีคะแนนในหัวข้อทัศนคติด้านการเป็นหนี้และการชำระหนี้ทั้งได้คะแนนเฉลี่ยสูงสุดและต่ำสุด ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า แม้ว่ากลุ่มตัวอย่างจะตระหนักถึงผลกระทบที่ได้รับจากการมีหนี้สิน หรือกลุ่มตัวอย่างจะมีทัศนคติที่เหมาะสมต่อการเป็นหนี้ก็ตาม แต่กลุ่มตัวอย่างอาจมองว่าการเป็นหนี้เป็นเรื่องปกติที่ทุกครัวเรือนต้องมี มีการยอมรับสภาวะมีหนี้สินของตนเอง เมื่อมีความจำเป็นที่จะต้องผัดผ่อนหนี้ หรือเลื่อนชำระออกไปด้วยความจำเป็นอื่นๆ ก็อาจถือว่าเป็นสิ่งที่อาจยอมรับได้แม้จะขัดกับทัศนคติที่ตนเองมีก็ตาม แสดงให้เห็นว่าการตัดสินใจเลือกกระทำใดๆของคน ไม่ได้มีสาเหตุมาจากทัศนคติที่ถูกต้องเหมาะสมเพียงอย่างเดียว นอกจากนี้ยังพบว่าระดับทัศนคติทางการเงินไม่เป็นสาเหตุของสภาวะหนี้สินด้านจำนวนหนี้สินในปัจจุบัน ขัดแย้งกับผลการศึกษาของ Ibrahim, M. E., & Alqaydi, F. R. (2013) เรื่อง Financial Literacy, Personal Financial Attitude, and Forms of Personal Debt among Residents of the UAE และงานวิจัยเรื่อง ทัศนคติต่อการเป็นหนี้ของข้าราชการครู (เบญจาศ กิ่งดีและพานิตชนัต ศิริพานิช, 2552) ทั้งนี้ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า การอยู่ในสภาวะมีหนี้สินหรือการก่อหนี้ของบุคคล เกิดจากหลายสาเหตุประกอบกันไม่ใช่เพียงการมีความเห็นหรือทัศนคติที่ดีเท่านั้น และแม้ว่ากลุ่มตัวอย่างจะมีความคิดเห็นหรือทัศนคติที่ถูกต้องเกี่ยวกับการตัดสินใจทางการเงินรูปแบบต่างๆ แต่เมื่อเกิดความจำเป็นหรือเหตุปัจจัยอื่นๆมากระทบส่งผลร่วมด้วย ก็อาจจะทำให้บุคคลนั้นๆตัดสินใจก่อหนี้สินหรืออยู่ในภาวะหนี้สินได้

**เอกสารอ้างอิง**

กรวีร์ นันท์ชัยพฤกษ์. (2559). ความรู้และพฤติกรรมการเงินของข้าราชการครูในเขตกรุงเทพมหานคร. *งานวิจัย*

*คณะพัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์*. เข้าถึงจาก http://readgur.com/download/2008700

ขนิษฐา วนะสุข, จุฬารัตน์ โฆษะโก และภาวนิศร์ ชัววัลลี. (2557). หนี้ครัวเรือนกับเศรษฐกิจภาคใต้. *สัมนา*

*วิชาการภาคใต้ปี 2557* (น. 1). กรุงเทพมหานคร: ธนาคารแห่งประเทศไทย. เข้าถึงจาก

https://www.bot.or.th/Thai/MonetaryPolicy/Southern/DocLib/หนี้ครัวเรือนกับเศรษฐกิจภาคใต้

คมชัดลึกออนไลน์. (2560). วิกฤตหนี้ครู! ...เปิดทางรอดด้วย “วิถีพอเพียง”. *หนังสือพิมพ์คมชัดลึก*.   
 เข้าถึงจาก http://www.komchadluek.net/news/edu-health/256074

ใจชนก ภาคอัต. (2557). การจัดการความรู้ด้านการประกันคุณภาพการศึกษาของสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหาร

ศาสตร์. *งานวิจัยพัฒนาคุณภาพ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์*. เข้าถึงจาก

http://www.nida.ac.th/th/download/publication/jhaichanok.pd

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2557). *รายงานผลสำรวจทักษะทางการเงินของไทยปี 2556.* กรุงเทพมหานคร:

ธนาคารแห่งประเทศไทย. เข้าถึงจาก https://www.1213.or.th/th/aboutfcc

/knownfcc/Documents/2013%20ThaiFLSurvey.pdf

นันทรัตน์ จิโรภาส. (2552). ภาวะหนี้สินของข้าราชการครูโรงเรียนประถมศึกษา อำเภอหาดใหญ่ จังหวัด

สงขลา. *วิทยานิพนธ์ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์*. เข้าถึงจาก

http://kb.psu.ac.th/psukb/bitstream/2010/5812/1/307673.pdf

เบญจมาศ กิ่งดีและพาชิตชนัต ศิริพานิช. (2552). ทัศนคติต่อการเป็นหนี้ของข้าราชการครู. *สุทธิปริทัศน์*.

เข้าถึงจาก http://www.dpu.ac.th/dpurc/assets/uploads/magazine/ltumfiyb4ogsg4.pdf

ปิยะมาศ หน่อนาค และอนุฉัตร ช่ำชอง. (2558). ปัจจัยที่ส่งผลต่อสินเชื่อหนี้ค้างชำระสินเชื่อสวัสดิการ

ข้าราชการของธนาคารออมสินเชียงราย. *งานวิจัยคณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย*.

เข้าถึงจาก http://www.utccmbaonline.com/ijbr/doc/(Edit)Id114-10-12-2015\_12:05:27.pdf

ผู้จัดการออนไลน์. (2558). ทวงนายกฯ จี้ ศธ.เร่งแก้หนี้สินครูไทย กระฉูด 2 ล้านล้านบาท พบหนี้สหกรณ์อย่าง

เดียว 7.6 แสนล้าน. *หนังสือพิมพ์ผู้จัดการ*. เข้าถึงจาก <http://www.manager.co.th/South/>

ViewNews.aspx?NewsID=9580000135257

มนไท จันทร์ทอง. (2556). ภาวะหนี้สินของบุคลากรในกองอำนวยการรักษาความมั่นคงภายในราชอาณาจักร (ส่วนกลาง). *วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์*. เข้าถึงจาก http://libdoc.dpu.ac.th/thesis/149448.pdf

วิไล เอื้อปิยฉัตร. (2557). ความรู้ทางการเงิน: ตัวกำหนดและผลกระทบที่มีต่อพฤติกรรมการออม. *งานวิจัย มหาวิทยาลัยบูรพา*. เข้าถึงจาก http://doi.nrct.go.th//ListDoi/listDetail?Resolve\_DOI =10.14457/BUU.res.2014.44

สำนักงานส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษา. (2559). *แบบแจ้งความประสงค์เข้าร่วมโครงการลดภาระหนี้ครู*. เข้าถึงจาก http://www.otep-pnb.go.th/

สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2555). *รายงานเชิงวิเคราะห์เรื่องพฤติกรรมการเป็นหนี้ของครัวเรือนเกษตร พ.ศ.*

*2554.* กรุงเทพมหานคร: สำนักงานสถิติแห่งชาติ. เข้าถึงจาก <http://web.nso.go.th/en/pub/>e\_book

/8key%20Indicatoors%20for%20asean%202012/files/assets/common/downloads/i.pdf

สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2559). *การสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน พ.ศ.2558 ทั่วราชอาณาจักร สำนักงานสถิติแห่งชาติ.* กรุงเทพมหานคร: กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร. เข้าถึงจาก <https://www.m-society.go.th/article_attach/18420/20307.pdf>

สำเนียง ประถมวงษ์. (2553). ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการบริโภคบะหมี่กึ่งสำเร็จรูปของประชาชนในเขต

อำเภอท่าใหม่ จังหวัดจันทบุรี. *มหาวิทยาลัยบูรพา*. เข้าถึงจาก http://digital\_collect.lib.buu.ac.th/dcms/files/52920616/title.pdf

สิรัลดา จิตอุดมวัฒนา. (2559). *หนี้สินของสมาชิกครูในระบบสหกรณ์.* กรุงเทพมหานคร: กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. เข้าถึงจาก <http://www.cad.go.th/cadweb_org/ewt_news.php?nid=14319>

Ibrahim, M. E., & Alqaydi, F. R. (2013). Financial Literacy, Personal Financial Attitude, and Forms of Personal Debt among Residents of the UAE. *International Journal of Economics and Finances, 5*(7). Retrieved from <http://ccsenet.org/journal/index.php/ijef/article%20>

/viewFile/28432%20/17016

1. นักศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตหาดใหญ่, สถานที่ทำงาน ร้านอีซี่ฟาร์ม่า, Email: radjan.kmuang@gmail.com [↑](#footnote-ref-1)
2. ดร. อาจารย์ที่ปรึกษา สาขาวิชาการเงิน หลักสูตรบริหารธุรกิจ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตหาดใหญ่, Email: klangjai.s@psu.ac.th [↑](#footnote-ref-2)