

# ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อให้เกิดภาระหนี้สินของประชาชน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา

## Factors Affecting On People's Liability in Hatyai District, Songkhla Province.

จิรารัตน์ ไชยสาลี Jirarat Chaisalee<sup>1</sup>

กุลวดี ลิ้มอุสันโน Kulwadee Lim-u-sanno<sup>2</sup>

### บทคัดย่อ

งานวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อให้เกิดภาระหนี้สินของประชาชน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมที่มีอิทธิพลต่อการก่อให้เกิดภาระหนี้สิน และลักษณะของการก่อให้เกิดหนี้สินของประชาชน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา เก็บรวบรวมข้อมูลด้วยแบบสอบถาม (Questionnaire) จากประชาชน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา จำนวน 395 คน วิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา ด้วยอัตราร้อยละ (Percentage) การแจกแจงความถี่ (Frequency) ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) และวิเคราะห์เชิงอนุมานด้วยการทดสอบค่าที (Independent Sample T-test) เพื่อทดสอบความแตกต่างระหว่างตัวแปรต้น 2 กลุ่ม และใช้สถิติการวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบทางเดียว (One-way ANOVA) หากการวิเคราะห์พบความแตกต่างจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีของ LSD (Least Significant Difference) และการวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุ (Multiple Regression Analysis) ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 หรือระดับความคลาดเคลื่อนร้อยละ 5

ผลการศึกษาพบว่า การวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อลักษณะของการก่อให้เกิดภาระหนี้สิน พบว่า สถานภาพแตกต่างกัน ลักษณะของการก่อให้เกิดภาระหนี้สินแตกต่างกัน ส่วนปัจจัยพฤติกรรมจำนวน 3 ปัจจัย ได้แก่ ปัจจัยด้านสังคม ปัจจัยด้านทัศนคติ และปัจจัยด้านเศรษฐกิจ จากทั้งหมด 4 ด้าน ส่งผลต่อการก่อให้เกิดภาระหนี้สินของประชาชน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา

**คำสำคัญ:** ภาระหนี้สิน ประชาชน ปัจจัยที่มีอิทธิพล

---

<sup>1</sup> นักศึกษาระดับปริญญาโท หลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ E-mail: gira.ann@gmail.com

<sup>2</sup> ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. สาขาวิชาการบัญชี คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ E-mail: kulwadee.l@psu.ac.th

## Abstract

The Research on “Factors Affecting On People’s Liability in Hatyai District, Songkhla Province” Was A Quantitative Research. With A Purpose to study personal factors Behaviors that influence the creation of debt and the nature of incurring public debt in Hat Yai District, Songkhla Province. Data were collected by questionnaires. Questionnaire from 395 people in Hat Yai District, Songkhla Province. Descriptive data were analyzed by Percentage, Frequency, Mean and Standard Deviation and inferential analysis by The T-test, F-test, one-way ANOVA, and multiple regression analysis were tested at the 95% confidence level or 5% error level.

The study found that The analysis of personal factors affecting the nature of incurring debt burden found that the status was different. The nature of incurring liabilities is different. As for behavioral factors, the number of 3 factors were social factors. attitude factor and economic factors from all 4 aspects affecting the creation of people's debt burden in Hat Yai District, Songkhla Province.

**Keywords:** Liabilities, Population, Influencing Factors

## บทนำ

จากสถานการณ์ในปัจจุบันปัญหาหนี้ครัวเรือนเป็นความเสี่ยงที่สำคัญต่อเศรษฐกิจของประเทศไทย ระบบเศรษฐกิจมีการชะลอตัว หากยังไม่ได้รับการแก้ไขให้ตรงจุดก็จะเป็นปัจจัยฉุดรั้งการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย และเป็นเหมือนระเบิดเวลาที่พร้อมปะทุขึ้นได้ทุกเมื่อ จนเกิดผลกระทบต่อเสถียรภาพในระบบทางการเงิน ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจของประเทศไทยในหลายด้านเช่น การออมเงิน การลงทุน การผลิต หรือแม้แต่การบริโภค ตลอดจนการกำหนดนโยบายต่างๆ ของรัฐบาลในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส โควิด-19 ได้ส่งผลกระทบต่อวัฏจักรของธุรกิจ รวมไปถึงภาระหนี้สินของครัวเรือนอีกด้วย ซึ่งสาเหตุที่ทำให้ประเทศไทยเกิดสถานการณ์ดังกล่าวนี้ เป็นผลมาจากปัจจัยทั้งภายใน และภายนอกของประเทศ จากการสำรวจของศูนย์วิจัยกสิกรไทยพบว่า ภาระหนี้สินของประชาชนในช่วงเดือนมีนาคม พ.ศ. 2564 มีระดับที่สูงขึ้น สะท้อนให้เห็นว่า ผลกระทบทางเศรษฐกิจจากวิกฤตสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 นั้น ทำให้กระแสรายได้และสถานะทางการเงินของครัวเรือนบางกลุ่มย่ำแย่ลง จึงเกิดการก่อหนี้ขึ้นมา หนี้ที่ประชาชนกู้ยืมมาจากสถาบันการเงิน ผู้ให้บริการกู้ยืมนอกระบบหรือแม้แต่บุคคลใกล้ชิด เพื่อนำเงินดังกล่าวไปใช้จ่ายตามความต้องการที่แตกต่างกันไป โดยการก่อหนี้นั้นสามารถช่วยให้เราสามารถใช้จ่ายทั้งในชีวิตประจำวัน

และยามฉุกเฉินเกินกว่ารายได้ และเงินที่มีอยู่ เช่น ค่ารักษาพยาบาล ค่าเทอมบุตร หรือแม้แต่ค่าใช้จ่ายทางสังคม

อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา เป็นพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบเป็นอย่างมากจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ซึ่งมีความเสี่ยงที่ประชาชนจะเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการเป็นหนี้เนื่องจากประชาชนส่วนใหญ่ประกอบอาชีพค้าขาย ซึ่งต้องพึ่งพาลูกค้าจากต่างจังหวัด และต่างประเทศ โดยเฉพาะชาวมาเลเซีย แต่จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 รัฐบาลได้มีนโยบายในการปิดพรมแดนประเทศ ทำให้ประชาชนส่วนใหญ่ต้องสูญเสียรายได้จากนักท่องเที่ยวต่างชาติ ทำให้ไม่มีเงินหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจ จึงจำเป็นต้องเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการเป็นหนี้ ดังนั้นงานวิจัยนี้จึงได้ศึกษา ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อให้เกิดภาระหนี้สินของประชาชนในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง สามารถนำข้อมูลที่ได้ไปใช้เป็นแนวทางในการส่งเสริมการดำเนินการแก้ไขปัญหาหนี้ในระบบ ให้กลับเข้ามาอยู่ในระบบได้มากที่สุด

### **วัตถุประสงค์**

เพื่อศึกษาพฤติกรรมการก่อให้เกิดภาระหนี้สินที่มีอิทธิพลต่อการก่อให้เกิดภาระหนี้สินของประชาชน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา

### **ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ**

สถาบันการเงินและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ข้อมูลในการจัดทำนโยบาย เพื่อช่วยเหลือในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนให้แก่ประชาชน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา

### **การทบทวนวรรณกรรม**

อรพรรณ พันธ์พัฒนา (2553) ได้อธิบายถึงลักษณะสำคัญของหนี้ไว้ว่า ต้องมีเจ้าหนี้ และลูกหนี้ที่มีความผูกพันกันตามกฎหมาย ก่อให้เกิดสิทธิหน้าที่และมีวัตถุประสงค์ โดยหนี้เป็นบุคคลสิทธิมีผลใช้กับบุคคลสองฝ่าย คือ เจ้าหนี้ และลูกหนี้เท่านั้น ณัฐพงษ์ ท่วมจันทร์ (2555) โดยลูกหนี้จะต้องชดใช้หนี้ที่กู้ยืมมาคืนแก่เจ้าหนี้ทุกๆ ตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ ธรรมนูญก นิลมณี ศรีสมร ผ่องพุฒิ และคณะ (2558 : 16 - 17) ได้ให้ความหมายไว้ว่า หนี้สิน หมายถึง ภาระผูกพันในปัจจุบันของกิจการ ซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (2557) และบุคคลหรือกิจการจะต้องชดใช้ไม่ว่าจะเป็นการชดใช้ด้วยเงินสด สินค้าหรือบริการ กรณีการ แ่่นทอง (2550) ไม่ว่าจะเป็นข้อผูกพันอันเกิดจากการกู้ยืม การค้าประกัน การเชื่อ หรือการจ้างโดยใช้เครดิตหรือจากการอื่นใด (สุพริศร์ สุวรรณิก, 2561) ปัญหาดังกล่าวเป็นปัญหาที่เกิดขึ้นในชุมชนชนบททั่วประเทศที่ไม่สามารถปรับตัวกับการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจของประเทศได้ ส่งผลให้ครอบครัวมีคุณภาพชีวิตตกต่ำตามลำดับ

เพราะรายได้ในครอบครัวไม่เพียงพอกับค่าครองชีพที่เพิ่มสูงขึ้นในปัจจุบัน และเมื่อพิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้ พบว่า ครัวเรือนมีแนวโน้มว่าสามารถชำระหนี้ได้ไม่แตกต่างกันมากนักในแต่ละปี ขณะที่หนี้สินเฉลี่ยมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นเรื่อยๆ โดยพบว่า คนไทยจะมีรายได้เฉลี่ยต่ำกว่ารายจ่าย ปัญหาหนี้สินจึงเป็นตัวชี้วัดที่สะท้อนถึงความมั่นคงทางเศรษฐกิจ และส่งผลกระทบต่อความเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของประเทศไทยในที่สุด

หนี้แบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ (กฤตกร จินดาวัฒน์, 2559)

**หนี้ในระบบ** เป็นหนี้ที่ลูกหนี้ทำกับสถาบันการเงินที่มีกฎหมายรับรอง และควบคุมอยู่ไม่ว่าจะเป็นเจ้าหนี้ ลูกหนี้ หรือผู้ค้ำประกัน จะต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กติกา เงื่อนไข และข้อบังคับต่างๆ ของหนี้ในระบบ และได้รับความคุ้มครองจากกฎหมายอย่างยุติธรรม เมื่อมีปัญหา เช่นปัญหาการผิดนัดชำระหนี้ ก็จะมีขั้นตอน และกระบวนการในการดำเนินการตามกฎหมายที่ชัดเจน หากฟ้องร้องแล้วก็จะมีการบังคับจำนองหรือขายทอดตลาดไปตามขั้นตอน และอยู่ภายใต้กฎหมายเหมือนกัน

**หนี้นอกระบบ** เป็นเงินที่ให้กู้ยืมโดยไม่ผ่านระบบของสถาบันการเงิน หรือไม่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลัง เป็นเงินกู้ที่ไม่มีระเบียบข้อบังคับใช้กับเจ้าหนี้นอกระบบ

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่ชอบด้วยกฎหมายตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์มาตรา 654 วางหลักไว้ว่า ห้ามมิให้คิดดอกเบี้ยเกินร้อยละ 15 ต่อปี ถ้าในสัญญากำหนดดอกเบี้ยเกินกว่านั้นก็ให้ลดลงมาเป็นร้อยละ 15 ต่อปี พระราชบัญญัติห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พ.ศ. 2560 มาตรา 4 บุคคลใดให้บุคคลอื่นกู้ยืมเงิน หรือกระทำการใดๆ อันมีลักษณะอำพรางการให้กู้ยืมเงิน ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 2 ปี หรือปรับไม่เกิน 200,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อภาระหนี้สิน ประกอบด้วย

1. เพศ
2. อายุ
3. สถานภาพ
4. ระดับการศึกษา
5. อาชีพ
6. รายได้เฉลี่ยต่อเดือน
7. ลักษณะที่อยู่อาศัย
8. จำนวนบุตร หรือบุคคลที่พึ่งพิง
9. การเป็นหัวหน้าครอบครัว
10. ภาระหนี้สินเกิดจากการใช้จ่ายส่วนตัวหรือครัวเรือน

กานต์มณี การินทร์ (2565) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อภาระหนี้ครัวเรือนในสถานการณ์ช่วง โควิด-19 ของเกษตรกร ในเขตตำบลสะแกโพรง จังหวัดบุรีรัมย์ โดยเป็นการวิจัยแบบผสมกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือ ประชากรในแต่ละครัวเรือนของเกษตรกรในเขตตำบลสะแกโพรง จังหวัดบุรีรัมย์ จำนวน 292 คน การเก็บข้อมูลแบ่งออกเป็น 2 ระยะ คือ การใช้แบบสอบถามโดยใช้วิธีสุ่มตัวอย่างแบบง่าย และวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ การแจกแจงความถี่ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงพหุ การสนทนาแบบกลุ่ม โดยคัดเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง จำนวน 6 คน และวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพ ผลการวิจัยพบว่า เกษตรกรมีภาระค่าใช้จ่ายหนี้ครัวเรือนในแต่ละเดือน 10,001 – 15,000 บาท เป็นภาระหนี้สินเพื่อการอุปโภคและบริโภค มีการกู้ยืมจากแหล่งสินเชื่อในระบบ ระยะเวลาโดยเฉลี่ยน้อยกว่า 1 ปี มีแนวโน้มของภาระหนี้ครัวเรือนในสถานการณ์ช่วงโควิด-19 สูงขึ้น ปัจจัยด้านเศรษฐกิจเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อภาระหนี้ครัวเรือนของเกษตรกรมากที่สุด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และ ควรส่งเสริมการสร้างวินัยทางการเงินโดยจัดการอบรมสัมมนา อบรม และจัดโครงการให้เห็นเป็นรูปธรรม เพื่อให้คนในชุมชนเห็นถึงประโยชน์ของการสร้างวินัยทางการเงินในรูปแบบต่างๆ รวมไปถึงการรู้จักประเมินสถานการณ์ทางการเงินของตนเอง การจัดสรรเงินออมและข้อระวังในการใช้จ่ายหรือการก่อหนี้

มาริสสา สุกุลวัฒนา และชลวิทย์ เจริญจิตต์ (2565) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการก่อหนี้กรณีศึกษาของกลุ่มพนักงานวัยเริ่มทำงานของบริษัทเอกชน อายุระหว่าง 21-26 ปี เป็นพนักงานที่เข้าร่วมโครงการอบรมสร้างวินัยทางการเงิน โดยทำแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 293 คน วิเคราะห์ข้อมูลออกเป็น 2 ส่วน ได้แก่ การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics Analysis) และสถิติเชิงวิเคราะห์ (Analytical statistics) โดยใช้การทดสอบไคสแควร์ (Chi-square) เพื่อทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยการทำงาน ปัจจัยพฤติกรรมการใช้จ่ายและการออม และลักษณะการก่อหนี้สิน จากการศึกษาพบว่า พฤติกรรมการใช้จ่ายและการออมของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีค่าใช้จ่ายในการซื้ออาหารและการบริโภคมากที่สุด ค่าใช้จ่ายในการผ่อนอุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้า เครื่องอำนวยความสะดวก ค่าใช้จ่ายในการซื้อเสื้อผ้าเครื่องแต่งกาย ค่าใช้จ่ายในการเดินทางอยู่ในระดับปานกลาง โดยที่กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่มีเงินสำรองไว้สำหรับเหตุการณ์ฉุกเฉิน มีการออมเงินฝากในธนาคารและการลงทุนค่อนข้างน้อย และกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีหนี้ในระบบมากที่สุด โดยเฉพาะแหล่งเงินกู้จากสถาบันการเงิน มีการชำระหนี้ทั้งแบบเต็มจำนวน และชำระหนี้ขั้นต่ำ

## วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อให้เกิดภาระหนี้สินของประชาชน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ ซึ่งผู้วิจัยได้มุ่งศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อให้เกิดภาระหนี้สินของประชาชน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน จึงได้ใช้สูตรของ ทาโร่ ยามานะ (Taro Yamane, 1973) ในการหาขนาดของกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 395 คน โดยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล ซึ่งแบบสอบถามแบ่งออกเป็น 3 ส่วน คือ ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ต่อเดือน ลักษณะที่อยู่อาศัย จำนวนบุตร หรือบุคคลที่พึ่งพิง การเป็นหัวหน้าครอบครัว และภาระหนี้สินเกิดจากการใช้จ่ายส่วนตัวหรือครัวเรือน เป็นคำถามชนิดเลือกตอบ (Check List) ส่วนที่ 2 ปัจจัยพฤติกรรมการก่อให้เกิดภาระหนี้สินของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย ปัจจัยด้านทัศนคติ ปัจจัยด้านบริโภคนิยม ปัจจัยด้านสังคม และปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ซึ่งเป็นแบบชนิดมาตราส่วนประมาณค่าเกี่ยวกับความคิดเห็นน้ำหนัก ใช้มาตรวัดแบบ Likert Scale ให้ค่าน้ำหนัก ส่วนที่ 3 ข้อมูลลักษณะการก่อให้เกิดภาระหนี้สิน ประกอบด้วย ประเภทของแหล่งเงินกู้ ลักษณะการชำระหนี้ต่อเดือน ประเภทของสินเชื่อ วัตถุประสงค์ในการก่อหนี้ และจากการกู้ยืมในแหล่งเงินกู้ต่างๆ เพียงพอต่อความต้องการของท่านหรือไม่ ซึ่งเป็นแบบชนิดมาตราส่วนประมาณค่าเกี่ยวกับความคิดเห็นน้ำหนัก ใช้มาตรวัดแบบ Likert Scale ให้ค่าน้ำหนัก

## รายงานผลการวิจัย

ตารางที่ 1 แสดงการเปรียบเทียบความคิดเห็นต่อลักษณะของการก่อให้เกิดภาระหนี้สินของประชาชนในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา จำแนกตามสถานภาพ

	แหล่งความ แปรปรวน	SS.	df.	MS.	F	Sig
ลักษณะของการก่อให้เกิด ภาระหนี้สิน	ระหว่างกลุ่ม	21.964	4	5.491	5.8	.000*
	ภายในกลุ่ม	366.042	390	.939	50	
	รวม	388.006	394			

	แหล่งความ แปรปรวน	SS.	df.	MS.	F	Sig
<b>ลักษณะของการก่อให้เกิด ภาระหนี้สิน</b>						
2. ลักษณะของการชำระหนี้ต่อ เดือน	ระหว่างกลุ่ม	13.572	4	3.393	4.6	.001*
	ภายในกลุ่ม	282.379	390	.724	86	
	รวม	295.950	394			
3. ประเภทของสินเชื่อที่กู้ยืม	ระหว่างกลุ่ม	10.185	4	2.546	2.9	.021*
	ภายในกลุ่ม	338.742	390	.869	32	
	รวม	348.928	394			
4. วัตถุประสงค์ในการก่อหนี้	ระหว่างกลุ่ม	8.614	4	2.154	2.5	.040*
	ภายในกลุ่ม	330.775	390	.848	39	
	รวม	339.390	394			
5. การกู้ยืมในแหล่งเงินกู้ต่างๆ	ระหว่างกลุ่ม	1.352	4	.338	.55	.693
	ภายในกลุ่ม	236.169	390	.606	8	
	รวม	237.522	394			
<b>โดยรวม</b>	ระหว่างกลุ่ม	10.375	4	2.594	4.0	.003*
	ภายในกลุ่ม	251.824	390	.646	17	
	รวม	262.199	394			

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 1 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพต่างกัน มีความคิดเห็นต่อลักษณะของการก่อให้เกิดภาระหนี้สินของประชาชน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพต่างกัน มีความคิดเห็นต่อลักษณะของการก่อให้เกิดภาระหนี้สินของประชาชน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา

จากแหล่งเงินทุนที่กู้ยืม จากลักษณะของการชำระหนี้ต่อเดือน จากประเภทของสินเชื่อที่กู้ยืม และจากวัตถุประสงค์ในการก่อหนี้ แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ตารางที่ 2 แสดงการวิเคราะห์ปัจจัยพฤติกรรมที่มีอิทธิพลต่อการก่อให้เกิดภาระหนี้สินของประชาชน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา

ตัวแปร	b	S. E.	$\beta$	t	Sig.
ค่าคงที่	.528	.137		3.856	.000
ด้านทัศนคติ ( $X_1$ )	.155	.041	.159	3.779	.000*
ด้านบริเวณนิยม ( $X_2$ )	.057	.042	.077	1.376	.169
ด้านสังคม ( $X_3$ )	.396	.052	.461	7.643	.000*
ด้านเศรษฐกิจ ( $X_4$ )	.102	.039	.121	2.611	.009*

R = .687 ,  $R^2 = .472$  ,  $R^2_{adj} = .467$  , F = 87.206 , Sig = .000

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 2 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยพฤติกรรมที่มีอิทธิพลต่อการก่อให้เกิดภาระหนี้สินของประชาชน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา พบว่า ปัจจัยพฤติกรรม สามารถร่วมกันพยากรณ์การก่อให้เกิดภาระหนี้สินของประชาชน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา (Y) ได้ร้อยละ 47.2 ( $R^2 = .472$ ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ซึ่งมีทั้งหมด 3 ปัจจัย เรียงตามลำดับปัจจัยที่ส่งผลมากที่สุดไปหาน้อยที่สุด ดังนี้ ด้านสังคม ( $X_3$ ) (Beta=.461) ด้านทัศนคติ ( $X_1$ ) (Beta=.159) และด้านเศรษฐกิจ ( $X_4$ ) (Beta=.121) ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้ ซึ่งสามารถเขียนสมการได้ ดังนี้

$$\text{สมการถดถอยในรูปคะแนนดิบ} = .528 + .396X_3 + .155X_1 + .102X_4$$

$$\text{สมการในรูปคะแนนมาตรฐาน} = .461X_3 + .159X_1 + .121X_4$$

ซึ่งจากสมการพยากรณ์ในรูปคะแนนดิบ สามารถอธิบายได้ ดังนี้

กลุ่มตัวอย่าง มีความคิดเห็นต่อปัจจัยพฤติกรรมด้านสังคม ( $X_3$ ) เพิ่มขึ้น 1 ระดับ มีอิทธิพลต่อการก่อให้เกิดภาระหนี้สินของประชาชน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา (Y) เพิ่มขึ้น .396

กลุ่มตัวอย่าง มีความคิดเห็นต่อปัจจัยพฤติกรรมด้านทัศนคติ ( $X_1$ ) เพิ่มขึ้น 1 ระดับ มีอิทธิพลต่อการก่อให้เกิดภาระหนี้สินของประชาชน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา (Y) เพิ่มขึ้น .155



กลุ่มตัวอย่าง มีความคิดเห็นต่อปัจจัยพฤติกรรมด้านเศรษฐกิจ ( $X_4$ ) เพิ่มขึ้น 1 ระดับ มีอิทธิพลต่อการก่อให้เกิดภาระหนี้สินของประชาชน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา (Y) เพิ่มขึ้น .102

### สรุปและอภิปรายผล

การศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อให้เกิดภาระหนี้สินของประชาชน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมที่มีอิทธิพลต่อการก่อให้เกิดภาระหนี้สิน และลักษณะของการก่อให้เกิดภาระหนี้สินของประชาชน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา ประชากรที่ใช้ในการศึกษาคั้งนี้คือ ประชาชนในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยใช้ขนาดกลุ่มตัวอย่างจำนวน 395 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลคือ แบบสอบถาม (Questionnaire) จากการวิเคราะห์ข้อมูลพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงจำนวน 240 คน มีอายุน้อยกว่า 30 ปี สถานภาพโสด จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ส่วนใหญ่เป็นข้าราชการ / ข้าราชการบำนาญ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,000 - 20,000 บาท อาศัยที่อยู่ของตนเอง จำนวนบุตรหรือบุคคลพึ่งพิงส่วนใหญ่มี 1 - 2 คน ไม่ได้เป็นหัวหน้าครอบครัว และภาระหนี้สินเกิดจากการใช้จ่ายภายในครอบครัว

ปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อลักษณะของการก่อให้เกิดภาระหนี้สินของประชาชน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา ผลการวิจัยพบว่า ประชาชน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา ปฏิเสธสมมติฐานงานวิจัยในคั้งนี้ ปัจจัยส่วนบุคคลโดยรวม ด้านเพศ อายุ ระดับการศึกษา ลักษณะที่อยู่อาศัย อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ลักษณะที่อยู่อาศัย จำนวนบุตรหรือบุคคลพึ่งพิง การเป็นหัวหน้าครอบครัว และภาระหนี้สินเกิดจากการใช้จ่ายส่วนตัวหรือครัวเรือน ไม่ส่งผลต่อลักษณะของการก่อให้เกิดภาระหนี้สิน ปัจจัยส่วนบุคคลโดยรวม ด้านสถานภาพ ส่งผลต่อลักษณะของการก่อให้เกิดภาระหนี้สิน ทั้งนี้อาจเป็นเพราะประชาชน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา ที่มีสถานภาพต่างกัน มีลักษณะของการก่อหนี้ที่แตกต่างกัน

ปัจจัยพฤติกรรมที่มีอิทธิพลต่อการก่อให้เกิดภาระหนี้สินของประชาชน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา ผลการวิจัยพบว่า ประชาชน ในอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา ยอมรับสมมติฐานงานวิจัยในคั้งนี้

### ข้อเสนอแนะ

ประชาชนควรวางแผนทางการเงินโดยการจัดทำบัญชีรายรับ - รายจ่าย อย่างสม่ำเสมอ เพื่อสามารถควบคุม หรือตัดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นออกไปได้ และหากประชาชนสามารถลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นออกไปได้แล้ว ก็จะทำให้ประชาชนมีเงินเหลือมากพอที่จะนำมาเก็บออมไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินได้

## เอกสารอ้างอิง

- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. (2557). *หนี้สิน (Liabilities)*. ค้นจาก [http://www.cad.go.th/ewt\\_news.php?nid=2526&filename=ENG\\_WAY2](http://www.cad.go.th/ewt_news.php?nid=2526&filename=ENG_WAY2).
- กรรณิการ์ แผ่นทอง. (2550). *การบริโภคนิสินเชื่อ และหนี้สินของพนักงานบริษัทในกรุงเทพมหานคร*. (เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยรามคำแหง, กรุงเทพฯ.
- กฤตกร จินดาวัฒน์. (2559). *ปัญหาหนี้ นอกกระบบและแนวทางการแก้ไขโดยภาครัฐ*. ค้นจาก <https://dl.parliament.go.th/handle/20.500.13072/521022>
- กานต์มณี การินทร์ (2565). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อภาระหนี้ครัวเรือนในสถานการณ์ช่วงโควิด-19 ของเกษตรกร ในเขตตำบลสะแกโพรง จังหวัดบุรีรัมย์*. วารสารสหวิทยาการมนุษยศาสตร์ และสังคมศาสตร์, 5(2), 459 ค้นจาก [https://so04.tci-thaijo.org/index.php/jmhs1\\_s/article/view/256870](https://so04.tci-thaijo.org/index.php/jmhs1_s/article/view/256870)
- ณัฐพงษ์ ท้วมจันทร์. (2555). *การศึกษาภาวะหนี้สินและแนวทางแก้ไขปัญหาหนี้สินของประชาชน ในเขตเทศบาลตำบลหาว อำเภอกะทิง จังหวัดเชียงราย*. (วิทยานิพนธ์รัฐประศาสนศาสตร์ มหาบัณฑิต สาขารัฐประศาสนศาสตร์). มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย, เชียงราย
- ธรรณชนก นิลมณี ศรีสมร ผ่องพุฒิ และคณะ. (2558). *การศึกษาพฤติกรรมและสภาพปัญหา การจัดทำบัญชีครัวเรือนตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงเพื่อลดปัญหาหนี้สินของเกษตรกร จังหวัดปราจีนบุรี*. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์.
- มาริสสา สุกุลวัฒนา และชลวิทย์ เจียรจิตต์. (2565). *การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการก่อหนี้ กรณีศึกษาของกลุ่มพนักงานวัยเริ่มทำงานของบริษัทเอกชน*. (หลักสูตรศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการทางสังคม). มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ, กรุงเทพฯ.
- สุพริศร์ สุวรรณิก. (2561). *การแก้ปัญหานี้ครัวเรือนไทยอย่างยั่งยืนควรเริ่มที่ไหน ?*. ค้น จาก [https://www.bot.or.th/Thai/ResearchAndPublications/articles/Pages/Article\\_20Oct2018.aspx](https://www.bot.or.th/Thai/ResearchAndPublications/articles/Pages/Article_20Oct2018.aspx)
- อรพรรณ พันธ์พัฒนา. (2553). *คำอธิบายกฎหมายลักษณะหนี้*. พิมพ์ครั้งที่ 6, กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์นิติธรรม.
- Taro Yamane. (1973). *Statistics: an introductory analysis. Third edition*. New York: Harper and Row Publication.