



โครงการพิเศษ

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิก

สหกรณ์การเกษตรท่าชะงะ จำกัด

SOCIO-ECONOMIC FACTORS AFFECTING HOUSEHOLD DEBT BURDEN OF
THA SAE AGRICULTURAL COOPERATIVE LIMITED MEMBERS

นายพงศ์พิศณุ สุขขารมย์
รหัสนักศึกษา 61551022

โครงการพิเศษนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต

สาขาบริหารธุรกิจ

สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

วิทยาเขตชุมพรเขตรอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร

ปีการศึกษา 2564

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



SPECIAL PROJECT

SOCIO-ECONOMIC FACTORS AFFECTING HOUSEHOLD DEBT BURDEN OF
THA SAE AGRICULTURAL COOPERATIVE LIMITED MEMBERS

MR.PHONAPHITSANU SUKKHAROM

STUDENT ID 61551022

A SPECIAL PROJECT SUBMITTED IN PARTIAL FULFILLMENT OF THE REQUIREMENT
FOR THE DEGREE OF BUSINESS ADMINISTRATION
IN BUSINESS ADMINISTRATION

KING MONGKUT'S INSTITUTE OF TECHNOLOGY LADKRABANG

PRINCE OF CHUMPHON CAMPUS

2021

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



COPYRIGHT 2021

KING MONGKUT'S INSTITUTE OF TECHNOLOGY LADKRABANG
PRINCE OF CHUMPHON CAMPUS

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนลิขสิทธิ์การเขียนเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อเผยแพร่ให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามเด็ดขาดถึงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
ใบรับรองโครงการพิเศษ

หัวข้อโครงการพิเศษ

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สิน
ครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าชะชะ จำกัด
SOCIO-ECONOMIC FACTORS AFFECTING HOUSEHOLD DEBT
BURDEN OF THA SAE AGRICULTURAL COOPERATIVE LIMITED
MEMBERS

ชื่อนักศึกษา

นายพงศ์พิศณุ สุขขารมย์

รหัสประจำตัว

61551022

ปริญญา


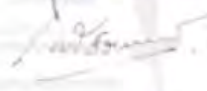
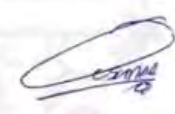
บริหารธุรกิจบัณฑิต

สาขาวิชา

บริหารธุรกิจ

อาจารย์ที่ปรึกษาโครงการพิเศษ

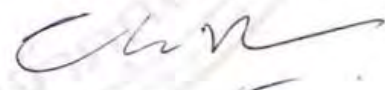
ผู้ช่วยศาสตราจารย์วัชระ ศิลป์เสวตร์

อาจารย์ผู้ควบคุมโครงการพิเศษ	ลายมือชื่อ
ผู้ช่วยศาสตราจารย์วัชระ ศิลป์เสวตร์	
ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.เพ็ชรภรณ์ ชัชวาลชาญชนกิจ	
ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อุษณีย์ เสวกวัชรีย์	

วัน / เดือน / ปี ที่สอบ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 เวลา 09.00 – 16.00 น.

สถานที่สอบ ออนไลน์

เห็นชอบ/รับรอง



(ดร.ชุตินันต์ บุญนวล)

ประธานหลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต

วิทยาเขตชุมพรเขตรอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร

วันที่ ๓๑ เดือน ๓๐ พ.ศ. ๖๕

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

หัวข้อโครงการพิเศษ	ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด
ชื่อ – สกุล	นายพงศ์พิศณุ สุขขารมย์
รหัสประจำตัว	61551022
ปริญญา	บริหารธุรกิจบัณฑิต
สาขาวิชา	บริหารธุรกิจ
ปีการศึกษา	2564
อาจารย์ที่ปรึกษาโครงการพิเศษ	ผู้ช่วยศาสตราจารย์วัชรระ ศิลป์เสวตร์

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด 2) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านสังคม ที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด โดยมีกลุ่มตัวอย่าง คือ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด จำนวน 282 คน จากการแทนสุทธ Taro Yamane โดยผู้วิจัยใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูล วิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ ซึ่งสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ สถิติเชิงพรรณนา ประกอบด้วย ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) สถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ การวิเคราะห์ความถดถอยแบบพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผลการศึกษา พบว่า ระดับความคิดเห็นของปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ภาพรวมอยู่ในระดับมาก โดยด้านที่มีความสำคัญมากที่สุด คือ ด้านต้นทุนในการประกอบอาชีพ ส่วนผลการศึกษาปัจจัยด้านสังคม ภาพรวมอยู่ในระดับมาก โดยด้านที่มีความสำคัญที่สุด คือ ด้านค่านิยม และผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ด้านภาวะเศรษฐกิจ ด้านต้นทุนในการประกอบอาชีพ ด้านนโยบายสนับสนุนจากรัฐบาลส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด ปัจจัยด้านสังคมพบว่า ด้านค่านิยม ด้านพฤติกรรมด้านการบริโภคส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.5

Project Title SOCIO-ECONOMIC FACTORS AFFECTING HOUSEHOLD DEBT BURDEN OF THA SAE AGRICULTURAL COOPERATIVE LIMITED MEMBERS

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปเผยแพร่บนสื่อสาธารณะไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและตั้งอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

Name	Mr.Phongphitsanu Sukkharom
Student ID	61551022
Degree	Bachelor of Business Administration
Major	Business Administration
Academic Year	2021
Advisor	Assistant Professor Watchara Sillapasaweet

Abstract

The objectives of this study are 1) to study economic factors, and 2) to study social factors that affect the household debt condition of the members of Tha Sae Agricultural Cooperative Limited. In terms of the sample size design, the researcher designed to collect data from 282 sample size from 959 of the study population by using Taro Yamane Formula. Moreover, the questionnaire was applied as the data collection instrument of the study and analyzed by using the Statistical Package for Social Science. In addition, the researcher also planned to analyze data by using (1) the descriptive statistics, such as frequency, percentage, Mean, and Standard Deviation (S.D.), and (2) the inferential statistics, which was multiple regression analyze.

The study has found that the overall of the economic factors from most respondents was at high level and the cost of occupation was the most important aspect. It also has shown that the overall of the social factors from most respondents was at high level and the values was the most important aspect. When considering the hypothesis testing of the economic factors, the study has found that the economic conditions, the cost of profession, and the supports from the government affected the household debt of the Tha Sae Agricultural Cooperative Limited members at 0.05 level of statistical significance. Moreover, when considering the social factors' hypothesis testing, it has found that the values, and the consumption behavior affected the household debt of the Cooperative members at 0.05 level of statistical significance.

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและตั้งอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

กิตติกรรมประกาศ

โครงการเรื่อง ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลต่อภาระหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์-การเกษตรท่าแซะ จำกัด สำเร็จได้เนื่องจากผู้ศึกษาได้รับความช่วยเหลือในการให้ข้อมูล คำปรึกษา คำแนะนำ ข้อคิดเห็น ผู้ศึกษาขอขอบคุณผู้ช่วยศาสตราจารย์วัชรระ ศิลป์เสวตร์ ที่กรุณารับเป็นที่ปรึกษาหลัก นอกจากนี้ขอขอบคุณ รองศาสตราจารย์ ดร.ชนทัต บุญรัตน์กิตติภูมิ ดร.ชัยญาภัค หล้าแหล่ง ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.เพ็ชรภรณ์ ชัชวาลชาญชนกิจ ดร.ชุตินันต์ บุญนวล ดร.มัลลิกา สุปงกฏ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อุษณิษฐ์ เสวกวัชร ที่ให้คำแนะนำในการทำวิจัยครั้งนี้ด้วยดีเสมอมา ขอขอบคุณ ดร.กิตติ แก้วเขียว รองศาสตราจารย์ ดร.ชนทัต บุญรัตน์กิตติภูมิ และนายวัชร ปลอดภัย ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิในการตรวจแบบสอบถาม ให้คำปรึกษา แนะนำแนวทางแก้ไขปัญหิต่าง ๆ จนทำให้สำเร็จได้ด้วยความสมบูรณ์ ผู้ศึกษาขอขอบพระคุณทุกท่านเป็นอย่างสูง

ขอขอบคุณบิดามารดา ขอขอบคุณพี่ ๆ และเพื่อนที่คอยให้กำลังใจ กำลังทรัพย์ และให้การสนับสนุนคอย ให้ความช่วยเหลือในทุก ๆ ด้าน ซึ่งผู้ศึกษาหวังเป็นอย่างยิ่งว่าการทำโครงการพิเศษเล่มนี้ จะเป็นประโยชน์แก่ผู้สนใจทั่วไปในการศึกษาค้นคว้า เพื่อพัฒนาต่อไปให้มีความทันสมัย และสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

สุดท้ายนี้ผู้ศึกษาขอคุณประโยชน์ และคุณค่าจากโครงการพิเศษเล่มนี้ ให้แก่ผู้มีพระคุณทุกท่าน ด้วยความเคารพอย่างยิ่ง ตลอดจนครูบาอาจารย์ทุกท่านที่เป็นผู้มอบวิชาความรู้ที่สำคัญยิ่งแก่ผู้ศึกษา หากมีข้อผิดพลาดประการใดผู้ศึกษาขออภัยไว้ ณ ที่นี้ด้วย

นายพงศ์พิศณุ สุขขารมย์

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	I
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	II
กิตติกรรมประกาศ.....	III
สารบัญ.....	IV
สารบัญตาราง.....	VI
สารบัญรูปภาพ.....	VIII
บทที่ 1 บทนำ.....	1
1.1 ความเป็นมาและความสำคัญ.....	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา.....	3
1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	3
1.4 ขอบเขตการศึกษา.....	4
1.5 สมมติฐานการวิจัย.....	5
1.6 นิยามศัพท์เฉพาะ.....	5
1.7 กรอบแนวคิดการศึกษา.....	8
บทที่ 2 แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	9
2.1 ข้อมูลสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด.....	9
2.2 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจ.....	10
2.3 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับปัจจัยด้านสังคม.....	18
2.4 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับภาวะหนี้สินครัวเรือน.....	24
2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	32
บทที่ 3 วิธีการดำเนินงาน.....	38
3.1 รูปแบบการศึกษา.....	38

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและตั้งอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
3.2 ประชากร และกลุ่มตัวอย่าง.....	38
3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา.....	40
3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	43
3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล และสถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐาน.....	43
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	45
4.1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	46
4.2 ระดับความคิดเห็นของปัจจัยเศรษฐกิจ.....	52
4.3 ระดับความคิดเห็นของปัจจัยสังคม.....	56
4.4 ระดับความคิดเห็นของภาวะหนี้สินครัวเรือน.....	59
4.5 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน.....	62
บทที่ 5 สรุป อภิปราย และข้อเสนอแนะ.....	67
5.1 สรุปผลการศึกษา.....	67
5.2 อภิปรายผลการศึกษา.....	70
5.3 ข้อเสนอแนะการศึกษา.....	72
บรรณานุกรม.....	73
ภาคผนวก.....	76
ภาคผนวก ก แบบสอบถาม.....	77
ภาคผนวก ข รายงานผู้ทรงคุณวุฒิ.....	86
ภาคผนวก ค ค่าคุณภาพแบบสอบถาม.....	93
ภาคผนวก ง ผลการวิเคราะห์ทางสถิติ.....	101
ประวัติย่อผู้ศึกษา.....	129

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและแจ้งอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
1.1 การดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด.....	2
2.1 มูลค่าธุรกิจสินเชื่อในรอบ 3 ปี.....	13
2.2 มูลค่าธุรกิจรับฝากในรอบ 3 ปี.....	13
2.3 มูลค่าธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ในรอบ 3 ปี.....	14
2.4 มูลค่าธุรกิจรวบรวมผลผลิต ในรอบ 3 ปี.....	14
2.5 มูลค่าธุรกิจรวบรวมผลผลิต ในรอบ 3 ปี.....	15
2.6 ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร ในรอบ 3 ปี.....	15
2.7 รายได้และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนแต่ละครัวเรือนของจังหวัดชุมพร.....	18
2.8 แสดงสินเชื่อและหนี้สินที่ไม่ได้ชำระตามกำหนด ของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร.....	28
2.9 สรุปตัวแปรต้น ตัวแปรตาม งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	36
4.1 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามเพศ.....	46
4.2 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุ.....	46
4.3 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระดับการศึกษา.....	47
4.4 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสถานภาพการสมรส.....	47
4.5 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอาชีพ.....	48
4.6 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสถานภาพในครอบครัว.....	48
4.7 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระยะเวลาในการเป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตร.....	49
4.8 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน.....	49
4.9 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน.....	50
4.10 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน.....	50
4.11 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามหนี้สินของครัวเรือน.....	51
4.12 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยเศรษฐกิจ.....	52
4.13 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ.....	52
4.14 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับรายได้จากการประกอบอาชีพ.....	53
4.15 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับต้นทุนในการประกอบอาชีพ.....	54

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่นิยมนำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า

ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและแก้ไขอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.16 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับนโยบายสนับสนุนจากรัฐบาล.....	55
4.17 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยสังคม.....	56
4.18 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับภาวะสังคม.....	56
4.19 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับความต้องการขั้นพื้นฐาน.....	57
4.20 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับค่านิยม.....	58
4.21 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมด้านการบริโภค.....	59
4.22 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด.....	59
4.23 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้.....	60
4.24 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปริมาณหนี้สินครัวเรือน.....	61
4.25 ผลการวิเคราะห์ความถดถอยแบบพหุคูณเพื่อพยากรณ์ที่มีผลต่อปัจจัยเศรษฐกิจ ที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด.....	62
4.26 ผลการวิเคราะห์ความถดถอยแบบพหุคูณเพื่อพยากรณ์ที่มีผลต่อปัจจัยสังคม ที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด.....	64
4.27 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน.....	66

สารบัญภาพ

ภาพที่	หน้า
1.1 กรอบแนวคิด.....	8
2.1 มูลค่าธุรกิจ 6 ด้าน ของภาคสหกรณ์ไทย.....	12
2.2 เงินออมและหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์.....	16
2.3 ทฤษฎีลำดับชั้นความต้องการของมาสโลว์.....	19
2.4 ทฤษฎีความต้องการของแอลเดอร์เฟอร์.....	20



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและข้อมูลอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ความเป็นมา และความสำคัญของปัญหา

ปัจจุบันสภาพเศรษฐกิจ และสังคมของประเทศไทยนั้นเกิดปัญหาของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Coronavirus Disease 2019: COVID-19) ซึ่งถือเป็นโรคระบาดใหญ่ที่เพิ่งเกิดขึ้นใหม่แต่ได้มีการแพร่หลายไปทั่วโลกอย่างรวดเร็ว รวมถึงมีผลกระทบต่อประเทศไทย ซึ่งการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อส่งผลให้แรงงาน หรือบุคคลที่ทำงานในอาชีพแรงงานทั่วไป เช่น กรรมกร ประมง เกษตรกร และหนี้สินครัวเรือนขยายตัวร้อยละ 4.6 หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 90.5 ต่อ GDP คุณภาพสินเชื่อยังต้องเฝ้าระวังจากการแพร่ระบาด และการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ไม่แน่นอนจะก่อให้เกิดการผิตนัดชำระหนี้ และการก่อกวนระบบมีแนวโน้มสูงขึ้น (สำนักงานพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ, 2564)

นอกจากนี้รัฐบาลยังมีนโยบายสินเชื่อ เพื่อให้ความช่วยเหลือประชาชนที่ได้รับผลกระทบ และต้องการขอสินเชื่อโดยมีนโยบาย Soft Loan เป็นการปล่อยสินเชื่อดอกเบี้ยธนาคาร ผ่านธนาคารพาณิชย์ และนโยบายโครงการธนาคาร เป็นสินเชื่อที่สนับสนุนให้ผู้คนได้ประกอบอาชีพ หรือสินเชื่อเงินสดอาชีพอิสระ ซึ่งจะเป็นเงินทุนหมุนเวียน สามารถใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน หรือใช้ในการชำระหนี้สินก็ได้ การมีสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนจะช่วยเพิ่มสภาพคล่องให้แก่ประชาชน ไม่ว่าผู้สนใจขอสินเชื่อจะมีธุรกิจเล็ก ๆ เป็นของตัวเอง หรือผู้ที่ยังไม่ได้ประกอบอาชีพ แต่มีความมุ่งมั่นที่จะนำเงินส่วนนี้ไปใช้จ่ายให้เกิดประโยชน์ ธนาคารออมสินก็ยินดีที่จะให้บริการปล่อยสินเชื่อออมสินให้ผู้ขอสินเชื่อ สินเชื่อออมสินจะให้วงเงินกู้สูงสุดถึง 200,000 บาท อัตราดอกเบี้ยจะเป็นไปตามที่ธนาคารได้กำหนดไว้ โดยที่คุณไม่ต้องใช้หลักทรัพย์หรือบุคคลในการค้ำประกัน (ธนาคารออมสิน, 2564)

พื้นที่ภาคใต้ของประเทศไทยมีประชาชนที่ยึดอาชีพเกษตรกรเป็นอาชีพหลัก เนื่องจากมีลักษณะภูมิประเทศที่เอื้อต่อการทำเกษตรกรรม มีสภาพอากาศร้อนชื้นประชาชนในพื้นที่จึงนิยมทำอาชีพเกษตรกรเป็นจำนวนมาก นิยมการเพาะปลูกพืชเศรษฐกิจเป็นหลัก อาทิ ปาล์มน้ำมัน มะพร้าว ยางพารา กาแฟทุเรียน และสวนผลไม้ต่าง ๆ จากเกษตรกรที่จำนวนมากทำให้มีการจัดตั้งสมาคมเกี่ยวกับอาชีพเกษตรกรได้ทำการปลูกพืชต่าง ๆ และมีจำนวนมากขึ้นส่งผลให้เกิดการจัดตั้งเป็นสหกรณ์ขึ้นเป็นลำดับ การทำเกษตรของเกษตรกรภายในพื้นที่ที่มีต้นทุนสูงในการทำเกษตร ซึ่งพืชบางประเภท หรือผลไม้บางชนิด เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ทุเรียน กาแฟ มังคุด ในหนึ่งปีจะให้ผลผลิตแค่ 1 ครั้ง และต้นทุนในการปลูกพืชเหล่านี้มีต้นทุนที่สูงทำให้ชาวสวน หรือเกษตรกรส่วนใหญ่ จึงเลือกกู้เงินมาเป็นแหล่งทุนในการทำเกษตร ซึ่งจะมีแหล่งเงินทุนจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สำหรับสมาชิกสหกรณ์การเกษตร ก็จะมีสินเชื่อให้สมาชิกกู้เงินไปลงทุนก่อน และการลงทุนนั้นมีต้นทุนที่สูงขึ้น ไม่ว่าจะเป็นเครื่องมือ หรืออุปกรณ์ต่าง ๆ ทำให้ต้นทุนสูงขึ้น โดยต้นทุนที่ส่งผลต่อปัจจัยการผลิต คือ แรงงาน น้ำมัน ปุ๋ย ทำให้ต้องกู้เงินมาลงทุนมากขึ้น และยังมีปัจจัยจากสภาวะสังคมที่มีผลต่อการเพิ่มขึ้นของหนี้ภาคครัวเรือน เกษตรกรที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่ก็จะขอสินเชื่อจากสหกรณ์การเกษตรที่ตนเองเป็นสมาชิกอยู่

ตารางที่ 1.1 การดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด

หน่วย : บาท

รายการ	30 เม.ย. 63	30 เม.ย. 62	30 เม.ย. 61
เงินให้กู้สหกรณ์โคนมจังหวัดชุมพร	1,000,000	1,000,000	-
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น	47,953,640	49,462,072	51,213,611
ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง	16,691,389	18,001,605	18,700,397
ลูกหนี้เงินกู้ระยะยาว	4,473,109	7,113,417	8,074,453
ลูกหนี้เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	666,452	627,744	339,491
ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	83,330	83,330	83,330
รวม	70,867,920	76,398,168	78,411,282
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6,998,893	6,545,688	4,216,287
เงินให้กู้ยืม สุทธิ	63,869,026	69,852,499	74,194,994

ที่มา : สหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด (2564)

ระหว่างปีสหกรณ์ให้สมาชิกกู้ยืม จำนวน 18,007,000 บาท ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดเป็นเงิน 22,383,530 บาท คิดเป็นร้อยละ 31.61 ของหนี้ที่ถึงกำหนดเป็นเงิน 70,803,369 บาท มีลูกหนี้เงินให้กู้ผิดสัญญาการชำระหนี้จำนวน 339 ราย เป็นเงิน 48,419,839 บาท ณ วันสิ้นปีมีลูกหนี้ให้กู้คงเหลือ จำนวน 620 ราย เป็นเงิน 70,867,920 บาท

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สำหรับการศึกษาวิจัย เรื่อง ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรท่าแซะ จำกัด ผู้วิจัยได้มีโอกาสฝึกงานที่สำนักงานสหกรณ์จังหวัดชุมพรได้ร่วมงานกับกลุ่ม พัฒนา และบริหารธุรกิจสหกรณ์ ได้ออกพื้นที่จัดทำแผนธุรกิจให้กับสหกรณ์ต่าง ๆ ปัญหาของสหกรณ์ การเกษตร คือ สมาชิกสหกรณ์ค้างชำระสินเชื่อ หรือชำระล่าช้าทำให้สหกรณ์ที่ปล่อยสินเชื่อเกิดการขาดทุนจากการทำธุรกิจสินเชื่อ ดังนั้นผู้วิจัยสนใจที่จะศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยเศรษฐกิจ และสังคมที่ส่งผลต่อ ภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด

1.2 วัตถุประสงค์การศึกษา

1.2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรท่าแซะ จำกัด

1.2.2 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร ท่าแซะ จำกัด

1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษา

1.3.1 ทราบถึงปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร ท่าแซะ จำกัด

1.3.2 ทราบถึงปัจจัยด้านสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร ท่าแซะ จำกัด

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1.4 ขอบเขตของการศึกษา

เพื่อให้การศึกษาในครั้งนี้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และสังคมที่ส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด ได้กำหนดขอบเขตของการศึกษาไว้ ดังนี้

1.4.1 ขอบเขตด้านเนื้อหา

1.4.1.1 ตัวแปรอิสระ ได้แก่

- 1) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ รายได้จากการประกอบอาชีพ ต้นทุนในการประกอบอาชีพ นโยบายสนับสนุนจากรัฐบาล
- 2) ปัจจัยด้านสังคม ได้แก่ ภาวะสังคม ความต้องการขั้นพื้นฐาน ค่านิยม พฤติกรรมด้านการบริโภค

1.4.1.2 ตัวแปรตาม ได้แก่ ภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด ได้แก่ ความสามารถในการชำระหนี้ ปริมาณหนี้สินครัวเรือน

1.4.2 ขอบเขตด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.4.2.1 ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด ที่มีการกู้เงินจากสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำนวน 959 คน

1.4.2.2 กลุ่มตัวอย่างคือ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด จำนวน 282 คน

1.4.3 ขอบเขตด้านพื้นที่

การศึกษานี้ได้เลือกศึกษาสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด ซึ่งตั้งอยู่ ที่ 172 ถนนเพชรเกษม หมู่ที่ 15 ตำบลท่าแซะ อำเภอท่าแซะ จังหวัดชุมพร รหัสไปรษณีย์ 86140

1.4.4 ขอบเขตด้านระยะเวลา

ในการศึกษานี้ ได้ทำการศึกษา ตั้งแต่วันที่ 16 สิงหาคม 2564 – 31 ธันวาคม 2564

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1.5 สมมติฐานของการศึกษา

การศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด มีการกำหนดสมมติฐานดังนี้

1.5.1 สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ รายได้จากการประกอบอาชีพ ต้นทุนในการประกอบอาชีพ นโยบายสนับสนุนจากรัฐบาล ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด

1.5.2 สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยด้านสังคม ได้แก่ ภาวะสังคม ความต้องการขั้นพื้นฐาน ค่านิยม พฤติกรรมการบริโภค ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด

1.6 นิยามศัพท์เฉพาะ

เศรษฐกิจ (Economy) หมายถึง ระบบที่เกิดจากผลรวมของการแลกเปลี่ยน จากทุกการแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นในระบบเศรษฐกิจนั้น ๆ ตัวอย่างเช่น ระบบเศรษฐกิจของไทย ก็จะมาจากการซื้อขายแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นในประเทศไทย

รายได้ (Revenue) หมายถึง จำนวนเงินสด ลูกหนี้ สินทรัพย์ สิทธิ หรือผลตอบแทนอื่นที่ได้มาจากการประกอบกิจการโดยปกติของกิจการก่อนหักรายจ่ายใด ๆ จากการขายสินค้าหรือให้บริการ และจากการให้ใช้สินทรัพย์ ซึ่งทำให้เกิดรายได้ในลักษณะของดอกเบี้ย ค่าสิทธิ และเงินปันผล จำนวนรายได้จะกำหนดจากจำนวนเงินที่กิจการคิดเอาจากลูกค้า สำหรับสินค้าที่ขาย หรือให้บริการที่ได้ให้ หรือจำนวนเงินที่คิดจากลูกค้า และผลตอบแทนที่เกิดจากการให้ใช้สินทรัพย์ แต่ทั้งนี้ไม่รวมถึงจำนวนที่เรียกเก็บ หรือรับแทนบุคคลอื่น

ต้นทุน (Cost) หมายถึง มูลค่าของทรัพยากรที่สูญเสียไปให้กับสินค้าหรือบริการต่าง ๆ โดยมูลค่าจะต้องสามารถวัดได้เป็นหน่วยเงิน ซึ่งเป็นลักษณะของการลดลงในสินทรัพย์ หรือเพิ่มขึ้นในหนี้สิน ต้นทุนที่เกิดขึ้น อาจจะทำให้ประโยชน์ในปัจจุบันเมื่อต้นทุนใดที่เกิดขึ้นแล้ว และกิจการได้ใช้ประโยชน์ไปทั้งสิ้นแล้ว ต้นทุนนั้นก็จะเป็นค่าใช้จ่าย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

นโยบายรัฐบาล (Public policy) หมายถึง แนวทางกิจกรรม การกระทำ หรือการเลือกตัดสินใจของรัฐบาล ซึ่งรัฐบาลได้ทำการตัดสินใจ และกำหนดไว้ล่วงหน้า เพื่อชี้นำให้มีกิจกรรม หรือการกระทำต่าง ๆ เกิดขึ้น เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ โดยมีการวางแผนการจัดทำโครงการ วิธีการบริหาร หรือกระบวนการดำเนินงาน ให้บรรลุวัตถุประสงค์ในเรื่องใดเรื่องหนึ่ง

สังคม (Society) หมายถึง การอยู่ร่วมกันของมนุษย์โดยมีลักษณะความสัมพันธ์ ซึ่งกันและกันหลายรูปแบบ เช่น อาชีพ อายุ เพศ ศาสนา ฐานะ ที่อยู่อาศัย ฯลฯ สำหรับระบบสังคมที่รวมถึงสิ่งมีชีวิตประเภทอื่นนอกเหนือจากมนุษย์อาจใช้คำว่าระบบนิเวศ ซึ่งมีความหมายเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของสิ่งมีชีวิตต่าง ๆ กับสภาพแวดล้อม สังคมของมนุษย์เกิดจากกลุ่มบุคคลที่มีความสนใจร่วมกัน ไม่ว่าจะในด้านใด เช่น ประเทศ จังหวัด และอื่น ๆ และมักจะมีวัฒนธรรม หรือประเพณีรวมถึงภาษา การละเล่นและอาหารการกินของตนเองในแต่ละสังคม

ความต้องการพื้นฐาน (Basic human Needs) หมายถึง ปัจจัยที่สำคัญมากอย่างหนึ่งของความแตกต่างระหว่างบุคคล มาสโลว์ (Maslow) กล่าวว่า ความต้องการพื้นฐานของมนุษย์ เป็นสัจพจน์ที่ติดตัวมนุษย์มาแต่กำเนิดมีอยู่ 5 ขั้นตอน เริ่มจากต่ำสุดไปสูงสุด โดยที่มนุษย์จำเป็นต้องได้รับการตอบสนองความต้องการขั้นต่ำสุดจนเป็นที่พอใจก่อนที่ความต้องการขั้นสูงความต้องการของมนุษย์แต่ละคนจะแตกต่างกันไป และพฤติกรรมหนึ่งก็สามารถตอบสนองความต้องการหลาย ๆ อย่างได้ในเวลาเดียวกัน

ค่านิยม (values) หมายถึง วิธีจัดรูปพฤติกรรมของมนุษย์ที่ฝังแน่นอยู่ในตัวคน และเป็นสิ่งที่เรายึดถือปฏิบัติกันต่อ ๆ มาการยอมรับนับถือ และพร้อมที่จะปฏิบัติตามคุณค่าที่คน หรือกลุ่มคนที่มีอยู่ต่อสิ่งต่าง ๆ ซึ่งอาจเป็นวัตถุ มนุษย์ สิ่งมีชีวิตอื่น ๆ รวมทั้งการกระทำด้านเศรษฐกิจ สังคม จริยธรรม และสุนทรียภาพ โดยได้ประเมินค่าจากทัศนคติต่าง ๆ อย่างถี่ถ้วน

พฤติกรรมด้านการบริโภค (Consumer Behavior) หมายถึง กระบวนการ หรือพฤติกรรมในการตัดสินใจซื้อใช้ และประเมินผลการใช้สินค้าหรือบริการของผู้ซื้อที่เป็นปัจเจกบุคคล และกลุ่มบุคคล อันจะมีความสำคัญต่อการซื้อสินค้า และบริการ

ความสามารถชำระหนี้ (Affordability Ratio) คือ ผลการวิเคราะห์จากอัตราส่วนภาระหนี้สินต่อรายได้ เป็นตัวช่วยประเมินหาความสามารถในการชำระหนี้สินของลูกหนี้ โดยทั่วไป เพื่อให้การดำรงชีวิตเป็นไปได้ได้อย่างปกติ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

หนี้สินครัวเรือน (Household debt) หมายถึง เงินให้กู้ยืมที่สถาบันการเงินให้แก่บุคคลธรรมดาที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ ซึ่งบุคคลธรรมดาอาจนำเงินที่กู้ยืมไปใช้เพื่อการจับจ่ายใช้สอยต่าง ๆ หรือเพื่อประกอบธุรกิจ โดยหนี้ครัวเรือนจะครอบคลุมเฉพาะเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน

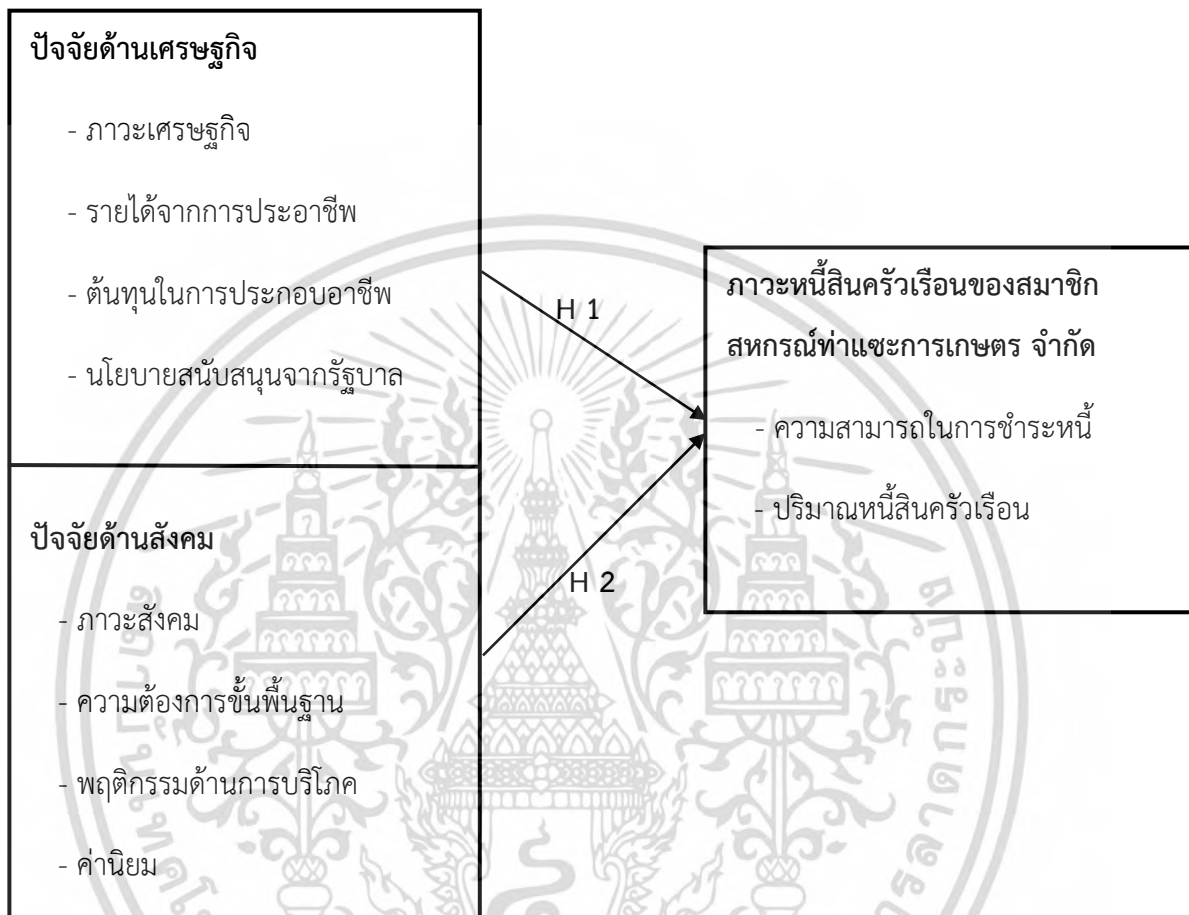


เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1.7 กรอบแนวคิดการศึกษา

ตัวแปรอิสระ (X)

ตัวแปรตาม (Y)



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 2

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด ผู้วิจัยได้ค้นคว้าทบทวนเอกสารทางวิชาการ เพื่อศึกษาแนวคิด ทฤษฎี รวมทั้งงานวิจัยที่เกี่ยวข้องภายใต้หัวข้อดังต่อไปนี้คือ

- 2.1 ข้อมูลสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด
- 2.2 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจ
- 2.3 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับปัจจัยด้านสังคม
- 2.4 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับภาวะหนี้สินครัวเรือน
- 2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

2.1 ข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด

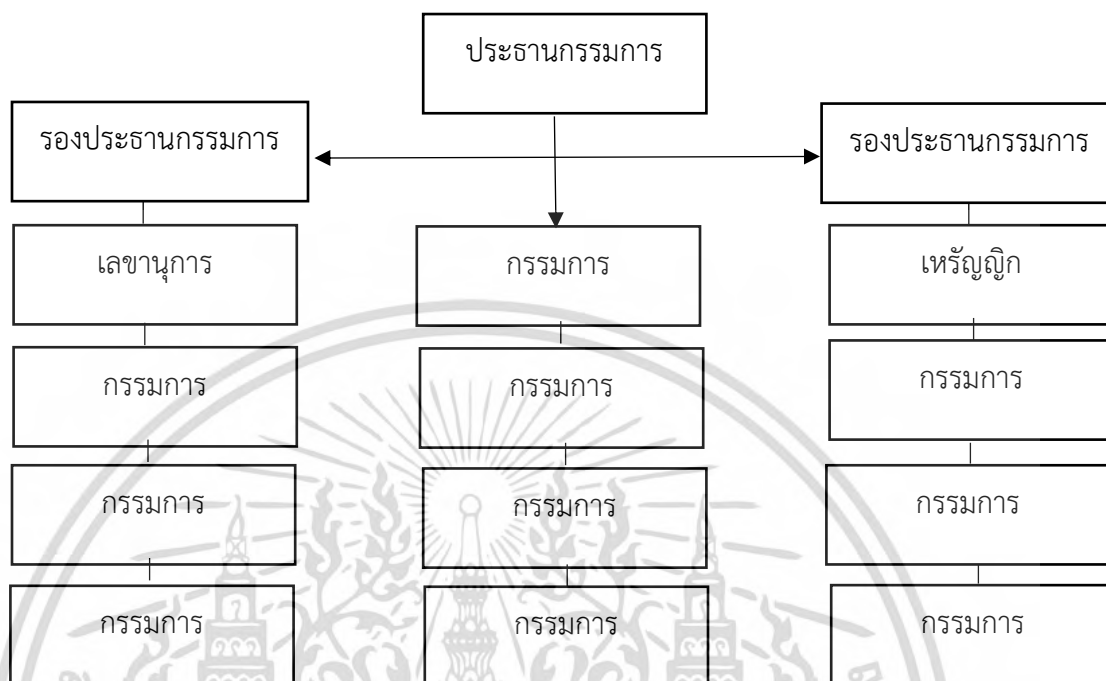
สหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด จัดตั้งขึ้นในหมู่ชาวกษัตริกร เพื่อแก้ไขปัญหา และอุปสรรคในการประกอบอาชีพการเกษตร ซึ่งชาวกษัตริกรแต่ละคนไม่สามารถแก้ไขปัญหาให้ลุล่วงไปได้ตามลำพังบุคคลเหล่านี้จึงรวมตัวกัน โดยยึดหลักช่วยเหลือตนเอง และช่วยเหลือเกษตรกรด้วยกัน

ประวัติความเป็นมาของสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด

สหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด มีการจัดตั้งขึ้นเป็นครั้งแรกในพื้นที่อำเภอท่าแพะ เมื่อปี พ.ศ.2507 ได้รับการจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2471 เป็นสหกรณ์ประเภทเครดิตเพื่อผลิตกรรมใช้ชื่อว่า “สหกรณ์ท่าแพะจำกัดสินใช้” เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2507 มีสมาชิกแรกตั้ง 141 คน ใช้ทุนดำเนินงานจำนวน 400,184.90 บาท เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2512 ได้รับจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็นสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด” และเมื่อวันที่ 12 สิงหาคม 2515 ได้รับจดทะเบียนเปลี่ยนประเภทเป็น สหกรณ์ประเภททอเนกประสงค์ ต่อมาได้รับการ จดทะเบียนเปลี่ยนเป็นประเภทสหกรณ์ให้ตรงตามประเภทที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงฉบับที่ 2 (พ.ศ.2516) และได้บรรจุเข้าอยู่ในโครงการเสริมสร้างสหกรณ์การเกษตร เมื่อปี 2526 เป็นประเภท สหกรณ์การเกษตร และได้ดำเนินธุรกิจจนถึงปัจจุบันมีสมาชิกทั้งหมด 1,499 คน กลุ่มสมาชิกจำนวน 67 กลุ่ม มีจำนวนหุ้น 2,792,653 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท จำนวนเงินค่าหุ้นรวมทั้งสิ้น 27,928,530 บาท

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

โครงสร้างคณะกรรมการ



ที่มา : สทศดำเนินการเกษตรทำแะจะ จำกัด (2564)

2.2 แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยเศรษฐกิจ

โอปอ คำเกษม (2559) ให้ความหมายว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจ คือ ตัวแปรที่มีผลต่อภาวะเศรษฐกิจในช่วงเวลาหนึ่ง ๆ จะส่งผลถึงความมั่นคง และความเป็นอยู่ของประชากรในแต่ละประเทศ ซึ่งปัจจุบันในประเทศไทยก็มีหน่วยงานของรัฐบาลที่ศึกษา และวางแผนเกี่ยวกับปัจจัยเศรษฐกิจทั้งระยะสั้น และระยะยาว เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ สำนักงานสถิติ กระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น ดังนั้นจะเห็นได้ว่าปัจจัยด้านเศรษฐกิจเป็นสิ่งที่สำคัญที่ควรให้ความสนใจ และหากมีการเปลี่ยนแปลงก็จะส่งผลกระทบต่อระบบความเป็นอยู่ของประชาชนส่วนใหญ่ภายในประเทศเป็นอย่างมาก

ความหมายของเศรษฐกิจ

ระบบเศรษฐกิจ หมายถึง การจัดระเบียบของหน่วยเศรษฐกิจ (หน่วยครัวเรือน และหน่วยธุรกิจ) ที่ร่วมกันดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจภายใต้รูปแบบจารีตประเพณีการปกครองวัฒนธรรม และสังคมของแต่ละประเทศ เพื่อกำหนดว่าจะผลิตอะไร และผลิตเพื่อใคร ในสังคมของตนเอง เพื่อให้ทรัพยากรที่มีอยู่จำกัดให้เกิดประโยชน์ และประสิทธิภาพสูงสุด (ฐิติชญาณ สุรินทร์, 2560)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

หน่วยเศรษฐกิจ หมายถึง หน่วยงานที่มีอยู่ในระบบเศรษฐกิจ ทำหน้าที่ต่างๆ เพื่อที่จะแก้ปัญหาที่เกิดขึ้นหรือตอบสนองความต้องการที่เกิดขึ้นในระบบนั้นๆ ซึ่งหน่วยธุรกิจจะประกอบด้วยหน่วยใหญ่ 3 หน่วย คือ

ภาคครัวเรือน หมายถึง หน่วยเศรษฐกิจที่ประกอบด้วยบุคคลเพียงหนึ่งคน หรือมากกว่าหนึ่งโดยอาศัยอยู่ใต้หลังคาเดียวกัน มีการตัดสินใจร่วมกันในการใช้ทรัพยากร หรือปัจจัยด้านการเงิน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด

เป้าหมายหลักของครัวเรือน คือ แสวงหาความพอใจสูงสุดของสมาชิกแต่ละคนในครัวเรือน สิ่งที่ทำทุกคนทำคือแสวงหาสวัสดิการที่ดีที่สุด เพื่อให้ทุกคนมีความสุขความพอใจ และบรรลุเป้าหมาย

ภาคธุรกิจ หมายถึง บุคคลหรือกลุ่มที่ทำหน้าที่เอาปัจจัยการผลิตต่างๆ มาผลิตเป็นสินค้าสำเร็จรูปและบริการ แล้วนำไปขายให้แก่ผู้บริโภคในหน่วยอื่นๆ เช่น ภาคธุรกิจด้วยกัน ภาคครัวเรือน และภาครัฐบาล

เป้าหมายหลักของภาคธุรกิจ คือ การแสวงหาผลกำไรสูงสุดจากการประกอบกิจการของตนเอง

ภาครัฐบาล หมายถึง หน่วยงานของรัฐและส่วนราชการต่าง ๆ ที่จัดขึ้นเพื่อการดำเนินของรัฐบาล ยังได้แก่สถาบันที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการต่าง ๆ

เป้าหมายหลักของภาครัฐบาล คือ มีหน้าที่สัมพันธ์กับหน่วยงานอื่น ๆ ในระบบเศรษฐกิจที่สำคัญ อาทิ เป็นผู้บริโภค เจ้าของปัจจัยการผลิต เรียกเก็บภาษีจากครัวเรือนและธุรกิจ

เศรษฐกิจภาคสหกรณ์ไทย

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจภาคสหกรณ์ไทย มีจำนวนสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (รวมชุมนุมสหกรณ์) ทั้งสิ้น 9,660 แห่ง สถานะดำเนินธุรกิจ หยุดดำเนินธุรกิจ และไม่ดำเนินธุรกิจ มีจำนวนสมาชิก 12.15 ล้านคน ในการบริหารจัดการธุรกิจสร้างมูลค่าทั้งสิ้น 2.28 ล้านล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.31 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศ (GDP) ธุรกิจมีการเติบโตเพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.55 โดยธุรกิจสินเชื่อมูลค่าสูงสุด ร้อยละ 56.57 ภายใต้งานดำเนินงาน 3.53 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.94 เมื่อเทียบกับปี 2562 ซึ่งมีแนวโน้มของงานดำเนินงานเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี นอกจากนี้ในการบริหารงานมีการเติบโตของกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น ร้อยละ 3.61 และผลตอบแทนต่อส่วนของทุน ร้อยละ 6.59

ผลประกอบการดำเนินธุรกิจภาคสหกรณ์ไทย ในปัจจุบันสถานการณ์ทั่วโลกต่างประสบปัญหาวิกฤตเศรษฐกิจได้รับผลกระทบจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโรค COVID – 19 ขณะเดียวกันในประเทศไทยมีการระบาดระลอกใหม่ ซึ่งสถานการณ์ยังคงมีความไม่แน่นอนสูง ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจของประเทศอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ในทุกภาคส่วนธุรกิจต่าง ๆ ต้องเผชิญกับภาวะชะลอตัวอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับความขัดแย้ง และความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศก็เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่มีผลต่อเศรษฐกิจของประเทศ สำหรับธุรกิจของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรไทยนั้น ถือเป็นหน่วยเศรษฐกิจฐาน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รากที่สำคัญทั้งทางเศรษฐกิจและสังคม ซึ่งมีสมาชิกทั้งสิ้น 12 ล้านคนเศษ ย่อมได้รับผลกระทบเช่นกัน (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2563)

การดำเนินธุรกิจของภาคสหกรณ์ไทย

ในระหว่างปี 2563 ภาคสหกรณ์ไทยมีการดำเนินธุรกิจตามวัตถุประสงค์หลัก รวม 6 ด้าน ได้แก่ ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจรับฝากเงิน ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ธุรกิจรวบรวมผลผลิต ธุรกิจแปรรูปผลผลิต และธุรกิจให้บริการ และส่งเสริมการเกษตรมูลค่าทั้งสิ้น 2.28 ล้านล้านบาท รายละเอียดแต่ละธุรกิจตามลำดับ ดังนี้

ภาพที่ 2.1 มูลค่าธุรกิจ 6 ด้าน ของภาคสหกรณ์ไทย (คิดเป็นร้อยละ)



ที่มา : กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2563)

1. ธุรกิจสินเชื่อ เป็นธุรกิจที่สมาชิกให้ความสำคัญค่อนข้างมากเป็นอันดับหนึ่ง มูลค่า 1.29 ล้านล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 56.57 ของมูลค่าธุรกิจทั้งสิ้น ลดจจร้อยละ 2.55 เมื่อเทียบกับปี 2562 คิดเฉลี่ยเดือนละ 107,320 ล้านบาท ส่วนใหญ่นำไปใช้สอยส่วนตัวและในครัวเรือน ชำระหนี้สินเดิม พิจารณาปัจจัยเสี่ยงของธุรกิจส่วนใหญ่เกิดจากการเรียกเก็บหนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด ร้อยละ 5.22 เนื่องจากส่วนใหญ่สมาชิกมีรายได้ลดลง หนี้ครัวเรือนที่เพิ่มขึ้น ไม่มีเงินมาชำระหนี้สินได้ทัน ส่งผลต่อเงินทุนหมุนเวียนหรือขาดสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้นสหกรณ์ควรพิจารณาหามาตรการในการปล่อยสินเชื่อให้เหมาะสมรัดกุมยิ่งขึ้น และติดตามเรียกเก็บหนี้ให้ชำระตามกำหนด

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 2.1 มูลค่าธุรกิจสินเชื่อในรอบ 3 ปี

หน่วย : ล้านบาท

ปี	จำนวน
2561	1,313,183
2562	1,321,530
2563	1,287,841

ที่มา: กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2563)

2. ธุรกิจรับฝากเงิน สมาชิกมีความสนใจเป็นอันดับสอง รองจากธุรกิจสินเชื่อ เป็นการส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการออม โดยสหกรณ์จะรับฝากเงินจากสมาชิก ประเภทออมทรัพย์หรือออมทรัพย์พิเศษ และประเภทการรับฝากประจำ มีมูลค่า 840,836 ล้านบาท คิดเฉลี่ยเดือนละ 70,070 ล้านบาท เป็นร้อยละ 36.94 ของมูลค่าธุรกิจทั้งสิ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.51 เมื่อเทียบกับปี 2562 จะเห็นได้ว่า สมาชิกยังคงมีความเชื่อมั่น และไว้วางใจระบบสหกรณ์ รวมทั้ง หวังผลตอบแทนที่สูงกว่าที่ได้รับจากภายนอก อย่างไรก็ตามถึงแม้ว่าธุรกิจจะเติบโตเพิ่มขึ้น แต่ก็ยังคงต้องระมัดระวังเพราะสมาชิกมีสิทธิที่จะถอนเงินได้ตามเงื่อนไขของการรับฝากหรือลาออกจากการเป็นสมาชิกได้ทันที ดังนั้น ควรเตรียมความพร้อมรับมือกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ ควรพิจารณาถึงอัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายเงินรับฝากให้เหมาะสมเพื่อไม่ให้มีปริมาณมากจนเกินไป

ตารางที่ 2.2 มูลค่าธุรกิจรับฝากในรอบ 3 ปี

หน่วย : ล้านบาท

ปี	จำนวน
2561	785,466
2562	789,464
2563	840,836

ที่มา: กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2563)

3. ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย เป็นการลงทุนโดยจัดหาสินค้าอุปโภค และบริโภคมาจำหน่าย มูลค่า 55,651 ล้านบาท คิดเฉลี่ยเดือนละ 4,638 ล้านบาท เป็นร้อยละ 2.44 ของมูลค่าธุรกิจรวมทั้งสิ้น ลดลงร้อยละ 8.11 เมื่อเทียบกับปี 2562 เนื่องจากปัจจัยเศรษฐกิจทั้งภายใน และภายนอกมีผลกระทบกับการดำเนินธุรกิจของภาคสหกรณ์ไทยเช่นกัน โดยเฉพาะการผลิตภาคเกษตรลดลง ส่งผลต่อรายได้ของสมาชิกรวมทั้งปัญหาหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มขึ้น ทำให้สมาชิกมีกำลังซื้อน้อยลงด้วย โดยในปี 2563 จัดหา

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สินค้าประเภทน้ำมันเชื้อเพลิงมูลค่าสูงสุด เป็นร้อยละ 47.46 ของมูลค่าธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่ายทั้งสิ้น

ตารางที่ 2.3 มูลค่าธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ในรอบ3ปี

หน่วย : ล้านบาท

ปี	จำนวน
2561	66,403
2562	60,561
2563	55,651

ที่มา: กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2563)

4. ธุรกิจรวบรวมผลผลิต สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรจัดหาตลาดและขายผลผลิตให้ได้ราคาที่เป็นธรรม ในปี 2563 มีการรวบรวมผลผลิต มูลค่า 71,496 ล้านบาท คิดเฉลี่ยเดือนละ 5,958 ล้านบาท เป็นร้อยละ 3.14 ของมูลค่าธุรกิจทั้งสิ้น ลดลงร้อยละ 1.37 เมื่อเทียบกับปี 2562 เนื่องจากในพื้นที่บางแห่งประสบกับปัญหาภัยแล้ง และบางพื้นที่มีฝนตกหนักปริมาณผลผลิตออกสู่ตลาดน้อย เช่น ยางพาราสำหรับภาคสหกรณ์ไทย พบว่า รวบรวมผลผลิตยางพารามูลค่าสูงสุด 25,290 ล้านบาท (ปริมาณ 765,228 ตัน)

ตารางที่ 2.4 มูลค่าธุรกิจรวบรวมผลผลิต ในรอบ3ปี

หน่วย : ล้านบาท

ปี	จำนวน
2561	81,057
2562	72,488
2563	71,496

ที่มา: กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2563)

5. ธุรกิจแปรรูปผลผลิต เป็นการรวบรวมผลผลิตจากสมาชิก และไม่ใช่สมาชิกมาเพื่อแปรรูปมูลค่าทั้งสิ้น 18,598 ล้านบาท คิดเฉลี่ยเดือนละ 1,550 ล้านบาท เป็นร้อยละ 0.82 ของมูลค่าธุรกิจทั้งสิ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.96 เมื่อเทียบกับปี 2562 พบว่า มีการแปรรูปผลผลิตยางพารามูลค่าสูงสุด 5,573.25 ล้านบาท โดยสหกรณ์ภาคการเกษตรมีมูลค่าธุรกิจแปรรูปผลผลิตสูงสุด 17,893 ล้านบาท หรือร้อยละ 96.78 ของมูลค่าธุรกิจแปรรูปผลผลิตทั้งสิ้น รองลงมาเป็นกลุ่มเกษตรกร และสหกรณ์นอกภาคการเกษตร 625 และ 80 ล้านบาท

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 2.5 มูลค่าธุรกิจรวบรวมผลผลิต ในรอบ3ปี

หน่วย : ล้านบาท

ปี	จำนวน
2561	18,266
2562	18,421
2563	18,598

ที่มา: กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2563)

6. ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร การดำเนินธุรกิจให้บริการมูลค่าทั้งสิ้น 1,950 ล้านบาท เฉลี่ยเดือนละ 163 ล้านบาท เป็นร้อยละ 0.09 ของมูลค่าธุรกิจทั้งสิ้น โดยสหกรณ์ภาคการเกษตรมีมูลค่าธุรกิจให้บริการสูงสุด 1,135 ล้านบาท หรือร้อยละ 58.2 ของมูลค่าธุรกิจให้บริการทั้งสิ้น รองลงมา เป็นสหกรณ์นอกภาคการเกษตรและกลุ่มเกษตรกร ร้อยละ 40.71 และ 1.08

ตารางที่ 2.6 ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร ในรอบ3ปี

หน่วย : ล้านบาท

ปี	จำนวน
2561	1,689
2562	1,524
2563	1,950

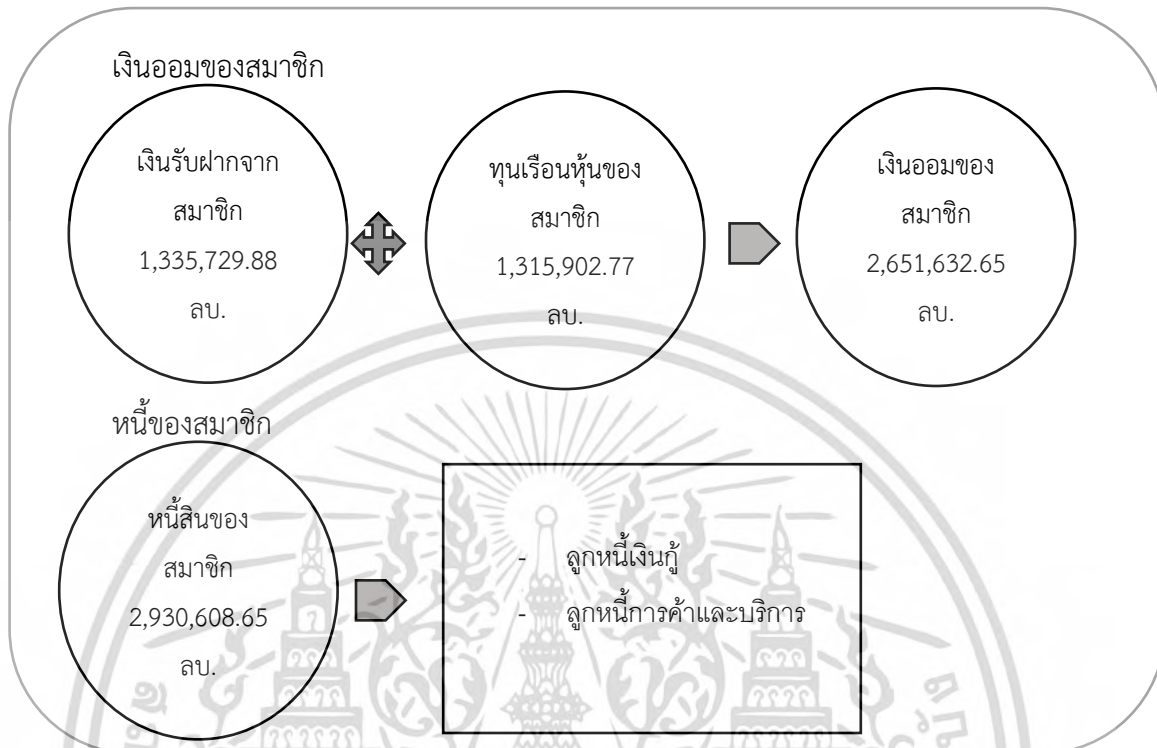
ที่มา: กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2563)

การออมและภาวะหนี้สินของสมาชิก

เงินออมและหนี้สินต่อสมาชิกสมาชิกของภาคสหกรณ์ไทยมีเงินออมทั้งสิ้น 2.65 ล้านล้านบาท โดยสมาชิกมีการสะสมเงินออมไว้กับสหกรณ์ในรูปของเงินรับฝาก 1.34 ล้านล้านบาท และสะสมทุนเรือนหุ้น 1.32 ล้านล้านบาท ในขณะที่เดียวกันสมาชิกใช้บริการในรูปเงินกู้ยืม ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้บริการกับสหกรณ์เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการลงทุนเพื่อประกอบอาชีพเกษตรกรรม ซึ่งเป็นหนี้สินของสมาชิก 2.39 ล้านล้านบาท ในภาพรวมสมาชิกมีเงินออมเฉลี่ยมากกว่าหนี้สินเฉลี่ย เท่ากับ 21,491 บาทต่อคน หรือ เท่ากับ 1.11 เท่า

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ภาพที่ 2.2 เงินออมและหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์



ที่มา: กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2563)

จากการดำเนินธุรกิจของภาคสหกรณ์นั้น ธุรกิจที่สร้างรายได้ให้กับสหกรณ์เป็นอันดับ 1 ซึ่งการดำเนินธุรกิจนั้นก็ส่งผลโดยตรงกับสมาชิกสหกรณ์ เพราะถ้าสหกรณ์ดำเนินธุรกิจแล้วมีกำไรเกิดขึ้น สหกรณ์ก็จะทำการแบ่งกำไร โดยวิธีการปันผลตามมูลค่าของหุ้นที่สมาชิกได้ซื้อไว้กับสหกรณ์ ก็จะส่งผลให้สมาชิกมีรายได้เพิ่มขึ้น และสามารถนำไปใช้จ่าย หรือชำระหนี้สินที่กู้จากสหกรณ์

ภาวะเศรษฐกิจ

สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (2564) เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่สองของปี 2564 ขยายตัวร้อยละ 7.5 ปรับตัวดีขึ้นจากการลดลงร้อยละ 2.6 ในไตรมาสก่อนหน้า และเมื่อปรับผลออกมาแล้ว เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่สองของปี 2564 ขยายตัวจากไตรมาสแรกของปี 2564 ร้อยละ 0.4 รวมครึ่งปีแรกเศรษฐกิจไทยขยายตัว 2.0 ด้านการใช้จ่ายการส่งออกสินค้าการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวเร่งขึ้น การบริโภคกลับมาขยายตัว ขณะที่การใช้จ่ายและการลงทุนของภาครัฐชะลอตัวลง การอุปโภคบริโภคของเอกชน กลับมาขยายตัวร้อยละ 4.6 ด้านการผลิตสาขาการผลิตอุตสาหกรรมขยายตัวเร่งขึ้น สาขาเกษตรกรรม การป่าไม้และการประมง ขยายตัวต่อเนื่องร้อยละ 2.0 ดัชนีผลผลิตการเกษตรสำคัญเพิ่มขึ้น เช่น ข้าวเปลือก (ร้อยละ 10.2) ยางพารา (ร้อยละ 6.7) ปาล์มน้ำมัน (ร้อยละ 27.4) ส่วนเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ อัตราการว่างงานอยู่ที่ร้อยละ 1.9 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 2.0 ในไตรแอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่นอนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

มาก่อนหน้า และร้อยละ 2.0 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยที่ร้อยละ 2.4 และหนี้สาธารณะมีมูลค่า 8,825,097.8 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 56.1 ของ GDP

พฤติกรรมทางการเงินของครัวเรือนไทย และความเสี่ยงทางการเงิน

สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (2563) ในปัจจุบันสถานการณ์ครัวเรือนไทยกำลังเผชิญผลกระทบทั้งในมิติทางเศรษฐกิจ สังคม เทคโนโลยี หรือแม้กระทั่งวัฒนธรรม โดยความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นสะท้อนให้เห็นถึงปัญหาเชิงโครงสร้าง และความเปราะบางของระบบเศรษฐกิจและสังคมในระดับครัวเรือนอย่างชัดเจน ความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของครัวเรือนเป็นจำนวนมาก ได้แก่

1. พฤติกรรมการก่อหนี้ที่เน้นการบริโภค นำไปสู่การสร้างภาระทางการเงินของครัวเรือน และไม่สามารถช่วยยกระดับรายได้ของครัวเรือนให้สูงขึ้นได้ในระยะยาว โดยมากกว่าครึ่งหนึ่งของรายจ่ายมักเป็นค่าใช้จ่ายในการซื้อสินค้าและบริการที่จำเป็น ขณะเดียวกันปัญหารายได้ไม่พอกับรายจ่าย โดยเฉพาะในกลุ่มคนที่เริ่มทำงานใหม่ส่วนหนึ่งเป็นผลจากรายจ่ายเพื่อสินทนการฯ อาทิ ค่าเครื่องตีมแอลกอฮอล์ บุหรี่ ค่าใช้จ่ายท่องเที่ยว และค่าการดูแลความสวยงาม รวมถึงทัศนคติที่พร้อมจะใช้จ่ายมากขึ้นเมื่อมีรายได้สูงขึ้น

2. ทัศนคติและพฤติกรรมการใช้จ่ายใช้สอยของครัวเรือนมีแนวโน้มทำให้เกิดการบริโภคสูง การก่อหนี้ที่นำไปใช้จ่ายผิดประเภท และการเข้าสู่วงจรหนี้ซ้ำ โดยเฉพาะการนำเงินที่ได้จากการกู้เพื่อประกอบอาชีพ และเพื่อการศึกษาไปใช้บริโภคแทนการลงทุนและต่อยอด เพื่อยกระดับรายได้และคุณภาพชีวิตในระยะยาว และเมื่อไม่สามารถชำระคืนได้จะอาศัยการกู้เงินจากแหล่งอื่น เพื่อนำไปชำระหนี้คืนแทน หรือเรียกว่าการก่อหนี้ซ้ำ

3. การเกิดวิกฤตทางเศรษฐกิจทำให้เห็นความเปราะบางของครัวเรือนชัดเจนมากยิ่งขึ้น ในช่วงสถานการณ์ปกติครัวเรือนไทยก็มีปัญหาทางการเงินในระดับสูง ทั้งการมีเงินออมน้อย มีภาระหนี้สูงและนาน และภูมิคุ้มกันทางการเงินอยู่ในระดับต่ำ เมื่อต้องเผชิญกับภาวะที่เศรษฐกิจหดตัวทำให้ผลกระทบต่อครัวเรือนจะมีความรุนแรง และอาจส่งผลกระทบต่อเนื่องเป็นวงกว้าง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 2.7 รายได้และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนแต่ละครัวเรือนของจังหวัดชุมพร

หน่วย : บาท

รายได้และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน แต่ละครัวเรือนของจังหวัดชุมพร	2562	2563
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน แต่ละครัวเรือน	28,758.67	29,782.00
รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน แต่ละครัวเรือน	20,193.53	21,040.06

ที่มา : สำนักงานสถิติแห่งชาติ (2563)

สรุปจากตารางรายได้และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนแต่ละครัวเรือนของจังหวัดชุมพร จะสังเกตได้ว่า รายได้เฉลี่ยรายเดือนของครัวเรือนนั้นระหว่างปี 2562 กับ 2563 ครัวเรือนมีรายได้เพิ่มขึ้น 1,024 บาท และรายจ่ายเฉลี่ยรายเดือนของครัวเรือนระหว่างปี 2562 กับ 2563 ครัวเรือนมีรายจ่ายเพิ่มขึ้น 847 บาท เมื่อเปรียบเทียบกันแล้วการเพิ่มขึ้นของรายได้ และรายจ่ายมีอัตราที่ใกล้เคียงกัน ซึ่งในสถานการณ์ในปัจจุบันที่สภาพเศรษฐกิจ และสังคมเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ผลกระทบจากการเกิดโรคเชื้อไวรัสโคโรนา COVID-19 ส่งผลให้การหารายได้ของครัวเรือนนั้นได้รับผลกระทบอย่างมาก จากการว่างงาน หรือการที่ไม่สามารถไปปฏิบัติงานได้อาจจะส่งผลกระทบต่อภาระหนี้สินไม่สามารถชำระหนี้สินได้ตามปกติ หรืออาจเกิดการก่อหนี้สินใหม่ในกรณีที่ครัวเรือนขาดสภาพคล่อง

2.3 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับปัจจัยด้านสังคม

แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยด้านสังคม

แนวคิดทางสังคม หมายถึง พฤติกรรมของมนุษย์ที่มีผลจากประสบการณ์การเรียนรู้ในระบบสังคม ที่บุคคลนั้นเจริญเติบโตมาพฤติกรรมที่ได้รับการยอมรับในช่วงเวลาหนึ่ง หรือในสังคมหนึ่ง

Kornblum (1988) ได้อธิบายถึง ปัจจัยวัฒนธรรมว่าเป็นเครื่องผูกพันบุคคลในกลุ่มไว้ด้วยกัน บุคคลจะเรียนรู้วัฒนธรรมของตนเองภายใต้กระบวนการทาง สังคม วัฒนธรรมเป็นสิ่งกำหนดความต้องการ และพฤติกรรมของบุคคล

ทฤษฎีวิวัฒนาการ (Evolutionary Theory)

Auguste (1998) สิ่งมีชีวิตในโลกจะต้องปรับให้เข้ากับสิ่งแวดล้อม เพื่อความอยู่รอด สิ่งมีชีวิตใดที่ไม่สามารถปรับตัวได้ก็ยอมสูญพันธุ์ไป คงเหลือไว้แต่สิ่งมีชีวิตที่แข็งแกร่งสามารถปรับตัวได้ จึงจะเป็นผู้ที่ธรรมชาติคัดเลือกให้คงอยู่ต่อไป โดยนักสังคมวิทยาได้เปรียบเทียบว่าวิวัฒนาการของสังคม เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

มนุษย์ก็เช่นเดียวกัน สังคมอาจมีการปรับเปลี่ยนระบบให้เข้ากับสภาพแวดล้อม และเป็นไปโดยตามธรรมชาติ ไม่จำเป็นต้องมีการวางแผนให้เกิดการเปลี่ยนแปลง และการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นย่อมเป็นไปอย่างก้าวหน้าและสมบูรณ์ยิ่งขึ้น เช่นเดียวกับสิ่งมีชีวิตมีวิวัฒนาการจากสัตว์ชั้นต่ำไปสู่สัตว์ชั้นสูง โดยพัฒนาตนเองให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมมากยิ่งขึ้น และวิวัฒนาการทางสังคมของมนุษย์มีลักษณะคล้ายกับวิวัฒนาการของสิ่งมีชีวิต

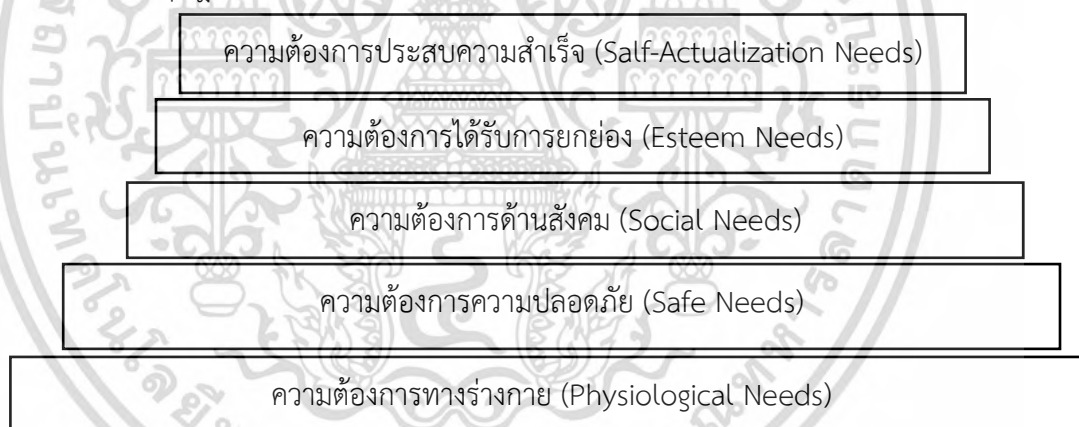
แนวคิดความต้องการขั้นพื้นฐาน

Murray (1983) มีความคิดเห็นว่า ความต้องการเป็นสิ่งที่บุคคลได้สร้างขึ้นเพื่อก่อให้เกิดความรู้สึกซาบซึ้งความต้องการนี้บางครั้งเกิดขึ้นจากแรงกระตุ้นภายในของตัวบุคคล และบางครั้งก็อาจเกิดความต้องการเนื่องจากสภาพสังคมก็ได้ หรืออาจกล่าวได้ว่า ความต้องการเป็นสิ่งที่เกิดขึ้นเนื่องจากสภาพร่างกาย และสภาพจิตใต้นั่นเอง

ทฤษฎีความต้องการของมาสโลว์

ทฤษฎีลำดับขั้นความต้องการของมาสโลว์ (Maslow's hierarchy of needs Theory) โดยแบ่งลำดับขั้นความต้องการของมนุษย์ไว้ 5 ระดับด้วยกัน

ภาพที่ 2.3 ทฤษฎีลำดับขั้นความต้องการของมาสโลว์ (Maslow's hierarchy of needs Theory)



ที่มา : ฐิติชญาภณ สุรินทร์ (2560)

ทฤษฎีนี้เป็นทฤษฎีที่เชื่อว่ามนุษย์นั้นล้วนเกิดมาดี และพร้อมที่จะทำสิ่งที่ดีถ้าความต้องการของมนุษย์ได้รับการตอบสนองที่เพียงพอ มาสโลว์จึงมองว่ามนุษย์ทุกคนล้วนแต่มีความต้องการที่จะตอบสนองความต้องการของตนเองทั้งสิ้น ซึ่งความต้องการของมนุษย์มีมากมาย โดยสามารถจัดเรียงตามความต้องการได้ 5 ชั้น

1. ความต้องการด้านร่างกาย (Physiological needs) เป็นความต้องการขั้นพื้นฐานเพื่อความอยู่รอด เช่น อาหาร อากาศ น้ำดื่ม ที่อยู่อาศัย เครื่องนุ่งห่ม ยารักษาโรค การพักผ่อน และความต้องการทาง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เพศ ทุกคนล้วนต้องการสิ่งที่กล่าวมาเหล่านี้ โดยขึ้นอยู่กับช่วงอายุ เพศ และสถานการณ์ จึงอาจจะแตกต่างกันไปในแต่ละบุคคล

2. ความต้องการความมั่นคงปลอดภัย (Safety needs) เป็นความต้องการที่เหนือกว่าความต้องการเพื่อการอยู่รอด หลังจากที่มีมนุษย์ได้รับการตอบสนองในขั้นแรกของความต้องการแล้ว จะเพิ่มความต้องการในระดับที่สูงขึ้น คือ ความต้องการความมั่นคงปลอดภัย ซึ่งประกอบไปด้วยความมั่นคงในครอบครัว ความมั่นคงในหน้าที่การงาน ความต้องการที่จะได้รับความคุ้มครองจากอันตรายที่จะมีต่อร่างกาย เช่น อุบัติเหตุ อาชญากรรม เป็นต้น

3. ความต้องการการยอมรับและความรัก (Belongingness and love needs) เป็นความต้องการการยอมรับจากสมาชิกในกลุ่มหรือสังคมนั้น ๆ การต้องการแสดงความคิดเห็น ความต้องการรักจากผู้อื่น และได้รับความรักจากผู้อื่น

4. ความต้องการเกียรติยศชื่อเสียงและความภาคภูมิใจ (Self-esteem needs) เป็นความต้องการที่พยายามจะเป็นบุคคลที่ได้รับความยกย่องนับถือจากผู้อื่น และเป็นผู้มีชื่อเสียงในสังคม ความต้องการความมั่นใจในตนเอง และรู้สึกว่าคุณค่า การมีผู้คนมาเห็นด้วยเห็นชอบในความคิดเห็นของตน

5. ความต้องการการตระหนักในตนเอง (Self-actualization needs) เป็นความต้องการที่จะพัฒนาตนเองให้ดียิ่งขึ้นไป โดยพร้อมที่จะเปิดใจรับฟังความคิดเห็น และคำวิจารณ์ของผู้อื่นที่เกี่ยวข้องกับตัวเอง และรู้จักแก้ไขตนเองในส่วนที่ยังบกพร่อง เพื่อความประสบความสำเร็จที่เกิดขึ้นด้วยตัวเอง

ทฤษฎีความต้องการของแอลเดอร์เฟอร์ (Alderfer's Modified Need Hierarchy Theory)

ภาพที่ 2.4 ทฤษฎีความต้องการของแอลเดอร์เฟอร์ (ERG theory)



ที่มา : จิตติชญาภรณ์ สุรินทร์ (2560)

ทฤษฎีความต้องการของแอลเดอร์เฟอร์ เรียกว่า ทฤษฎี (E.R.G : Existence-relatedness-Growth Theory) โดยแบ่งความต้องการของมนุษย์ทั่วไป ว่ามีความต้องการอยู่ 3 ประการ

1. ความต้องการดำรงอยู่ได้ (Existence Needs) (E) เป็นความต้องการของมนุษย์ขั้นพื้นฐานที่ต้องทำให้ชีวิตอยู่รอดได้ โดยเป็นการตอบสนองทางด้านสรีระร่างกาย ได้แก่ ความต้องการทางร่างกายและความต้องการความมั่นคงปลอดภัยให้ร่างกายของตนเอง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2. ความต้องการมีสัมพันธภาพกับคนอื่น (Relatedness Needs) (R) ความต้องการนี้เป็นความต้องการที่สำคัญมาก เพราะถือว่ามนุษย์จะดำรงชีวิตอยู่ได้ไม่ใช่ความต้องการพื้นฐานเพียงอย่างเดียว แต่การรวมตัวอยู่ด้วยกันเป็นกลุ่มหรือเป็นพวกนั้นก็มีความจำเป็นอย่างยิ่งยวดเป็นความต้องการของมนุษย์ที่มีความต้องการสัมพันธภาพที่ดีกับเพื่อนร่วมงาน บุคคลรอบข้างเข้าเป็นสมาชิกของกลุ่มต่างๆ เพื่อหวังให้สังคมยอมรับในตัวของเขา

3. ความต้องการเจริญก้าวหน้า (Growth Needs) (G) เป็นความต้องการของมนุษย์อันเป็นเป้าหมายสูงสุดที่มนุษย์ทุกคนมีความคาดหวังไว้ เพื่อต้องการความสำเร็จในชีวิตหน้าที่การงานของตนเองได้รับการยอมรับ และยกย่องจากสังคม

กล่าวโดยสรุปจาก ทฤษฎี ความต้องการของมนุษย์นั้นปัจจุบันความต้องการของมนุษย์ในการดำเนินชีวิตนั้นมีมากมาย และหลากหลายรูปแบบดังนั้น ความต้องการต่างๆที่เกิดจากความต้องการจากตัวบุคคลหรือจากสภาพสังคม ก็อาจจะส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในการดำรงชีวิตของมนุษย์สูงขึ้นส่งผลให้ภาวะหนี้สินสูงขึ้นตามไปด้วย ถ้าหากไม่มีการควบคุมที่ดีพอ

ค่านิยม

Ruch (1992) ให้ความหมายว่า ค่านิยมทางสังคม เป็นแรงจูงใจที่สำคัญทำให้บุคคลมีจุดหมายในชีวิต จุดหมายใดที่ได้มาแล้วรู้สึกคุ้มค่าก็จะเป็นที่ยอมรับในสังคม และเห็นว่าเป็นค่านิยมในระดับสูง ถ้าเป็นจุดหมายค่านิยมระดับต่ำ บุคคลที่อยู่ในสังคมหลีกเลี่ยงแสดงว่าเป็นค่านิยมที่ไม่ได้ซึ่งค่านิยมมีบทบาทสำคัญ และมีผลต่อพฤติกรรมในสังคม

Eagly & Chaiken (1993) ให้ความหมายว่า เป็นความเชื่อที่เข้าร่วมกันโดยเฉพาะวัฒนธรรม หรือกลุ่มคน ลักษณะของความเชื่อไม่มีข้อจำกัดทางศาสนา เศรษฐกิจ และปัจจัยทางวัฒนธรรม

Miller (1995) ให้ความหมายว่า เป็นสิ่งที่สำคัญในการดำรงในสังคมของมนุษย์ ค่านิยมมีผลต่อความรู้สึก ความคิด และท่าทางการแสดงออก ที่ทำให้สังคมเป็นไปในทางเดียวกัน เป็นสิ่งที่มนุษย์คิดไตร่ตรองแล้วว่าเป็นสิ่งที่ดี ได้รับการยอมรับยกย่องสังคม และยึดถือปฏิบัติมาอย่างสม่ำเสมอ สามารถปรับเปลี่ยนได้ตามความคิดเห็นของคนในสังคมตามกาลเวลา

สรุปได้ดังนี้ ค่านิยม (Values) หมายถึง สิ่งที่เป็นองค์ประกอบสำคัญในชีวิตของมนุษย์ สิ่งที่มีบทบาทและอิทธิพลต่อความคิด และพฤติกรรมในการแสดงออกของมนุษย์ในสังคม แต่ละบุคคลจะมีการพิจารณาไตร่ตรองแล้วว่าดี และยอมรับที่จะประพฤติปฏิบัติตามในทิศทางเดียวกันในสังคมนั้น ๆ ในช่วงระยะเวลาหนึ่ง ซึ่งสามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามกาลเวลา และความคิดเห็นของบุคคลในสังคมนั้น

ประเภทของค่านิยม

Phenix (1996) ได้ทำการแบ่งประเภทของค่านิยมโดยใช้หลักความสนใจ และปรารถนาของบุคคลแบ่งค่านิยมออกเป็น 6 ประเภท

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1. ค่านิยมทางสังคม (Social Values) เป็นค่านิยมที่ช่วยให้เกิดความรักความเข้าใจ และความต้องการของอารมณ์บุคคล
2. นิยมทางวัตถุ (Material Values) เป็นค่านิยมที่ช่วยให้ชีวิตร่างกายของคนเรา สามารถดำรงอยู่ต่อไปได้
3. ค่านิยมทางความจริง (Truth Values) เป็นค่านิยมที่เกี่ยวข้องกับความจริง ซึ่งเป็นค่านิยมที่สำคัญอย่างยิ่งสำหรับที่ต้องการความรู้
4. ค่านิยมทางจริยธรรม (Moral Values) เป็นค่านิยมที่ทำให้เกิดความรู้สึกผิดชอบชั่วดี
5. ค่านิยมทางสุนทรียะ (Aesthetic Values) เป็นความซาบซึ้งในความงามของสิ่งต่างๆ
6. ค่านิยมทางศาสนา (Religious Values) เป็นค่านิยมที่เกี่ยวข้องกับความปรารถนาความสมบูรณ์ของชีวิต รวมทั้งความศรัทธา และการบูชาในศาสนา

ทฤษฎีค่านิยมของ Rokeach

Rokeach (1973) เสนอแนวคิดค่านิยมว่า สามารถจำแนกค่านิยมของคนออกเป็น 2 ประเภท

1. ค่านิยมที่เป็นแนวทางในการปฏิบัติ เรียกว่า ค่านิยมวิถีปฏิบัติ ได้แก่ความทะเยอทะยาน การให้อภัย ความสุขสบาย ความมีเหตุผล ความซื่อสัตย์
2. ค่านิยมที่เป็นเป้าหมายในการดำเนินชีวิต เรียกว่า ค่านิยมจุดหมายปลายทาง ได้แก่ ความสุขสบาย ความสำเร็จ ความเสมอภาค

Rokeach (1973) ได้อธิบายฐานคติของทฤษฎีค่านิยม 5 ประการ ดังนี้

1. จำนวนของค่านิยมที่แต่ละบุคคลมีอยู่นั้นจะมีอยู่ไม่มาก และสามารถศึกษาได้
2. ความแตกต่างของค่านิยมจะแสดงออกทางระดับ
3. ค่านิยมต่างๆ สามารถที่จะนำไปจัดรวมเป็นระบบค่านิยมได้
4. ค่านิยมมนุษย์สามารถสืบสานไปถึงวัฒนธรรม สังคม และสถาบันสังคมต่างๆ จนไปถึงบุคลิกภาพได้
5. ผลที่ตามมา คือ ค่านิยมของมนุษย์จะแสดงออกทางทัศนคติ และพฤติกรรมของมนุษย์ในเกือบทุกรูปแบบ

จากแนวคิด และทฤษฎีค่านิยม ผู้ศึกษามีความคิดเห็นว่าสังคมในปัจจุบันนั้นได้มีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็วที่เกิดจากสภาพสังคม และเทคโนโลยีต่างๆ มากมาย เช่น รถยนต์ โทรศัพท์ เครื่องมือทางอิเล็กทรอนิกส์ เสื้อผ้าแฟชั่น โลฟส์สไตล์ในชีวิต และยังมีการแข่งขันกันสูงภายในสังคม หากยึดติดกับค่านิยมของสังคมจนเกินไป ก็อาจจะนำไปสู่การเกิดภาวะหนี้สิน หากไม่มีการวางแผนที่ถูกต้อง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

พฤติกรรมด้านการบริโภค

Kotler (2009) ได้ให้ความหมาย พฤติกรรมผู้บริโภค (Consumer Behavior) คือ พฤติกรรมที่ผู้บริโภคทำการค้นหา การซื้อ การใช้การประเมินผลและการใช้สอยผลิตภัณฑ์ และการบริการ เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้บริโภค

Mowen and Minor (1998) ได้ให้ความหมาย พฤติกรรมผู้บริโภค (Consumer Behavior) คือ การศึกษาถึงหน่วยการซื้อ และกระบวนการแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับการได้รับการบริโภค และการจำกัดอันเกี่ยวกับสินค้าบริการ ประสบการณ์ และความคิด

Schiffman and Kanuk (1994) ได้ให้ความหมาย พฤติกรรมผู้บริโภค (Consumer Behavior) คือ พฤติกรรมที่ผู้บริโภคทำการค้นหาความต้องการเกี่ยวข้องกับการซื้อ การใช้การประเมิน การใช้จ่ายในผลิตภัณฑ์และบริการ โดยคาดว่าจะตอบสนองความต้องการของเขา

Solomon (1996) ได้ให้ความหมาย พฤติกรรมผู้บริโภค (Consumer Behavior) คือ กระบวนการต่างๆ ที่บุคคลหรือกลุ่มเข้าไปเกี่ยวข้อง เพื่อทำการเลือกสรรสินค้า การใช้ หรือการบริโภคอันเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ ความคิด หรือประสบการณ์ เพื่อสนองความต้องการ และความปรารถนาต่าง ๆ

ทฤษฎีพฤติกรรมการบริโภค

1. ทฤษฎีการบริโภคที่สัมพันธ์กับรายได้สมบูรณ์ (Absolute Income Theory of Consumption)

Keynes (1936) ได้คิดทฤษฎีนี้ โดยมีความเชื่อว่าเป็นระบบเศรษฐกิจที่มีผู้บริโภคเสรีภาพในการเลือกบริโภคสินค้าและบริการ ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคที่ตั้งใจของครัวเรือนในช่วงเวลาหนึ่งจะถูกกำหนดโดยระดับรายได้สมบูรณ์ในช่วงเวลานั้น โดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ทั้งนี้รายได้ดังกล่าวควรเป็นรายได้ที่ทำการหักภาษีแล้ว

2. ทฤษฎีการบริโภคที่สัมพันธ์กับรายได้เปรียบเทียบ (Relative Income Theory of Consumption)

Jame S. Duesenerry (1949) ที่ว่าการบริโภคไม่ได้มีความสัมพันธ์เฉพาะรายได้สมบูรณ์เพียงเท่านั้น แต่ยังมีความสัมพันธ์กับรายได้เปรียบเทียบ

1. พฤติกรรมการบริโภคของแต่ละคน จะมีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกันมากกว่าการบริโภคของตนเองเพียงคนเดียว โดยผู้บริโภคของแต่ละคนทำการเปรียบเทียบรายได้ของตนเองกับคนอื่น ๆ ในสังคม โดยผู้บริโภคจะรักษามาตรฐานการครองชีพของตนเองตามมาตรฐานของสังคม

2. การบริโภคในปัจจุบันจะถูกกำหนดโดยแบบแผนของการบริโภคในอดีต คือ ผู้บริโภคจะพยายามรักษามาตรฐานการบริโภคของตนเองกับระดับรายได้สูงสุดที่เคยได้รับมาก่อน เมื่อใดที่รายได้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ลดลงกว่ารายได้ที่ตนเองเคยได้รับ ผู้บริโภคจะไม่ค่อยยอมลดระดับการบริโภคลงมากนัก เพราะมีความเคยชินในการบริโภคแบบเดิม

3. ทฤษฎีการบริโภคที่สัมพันธ์กับรายได้ถาวร (Permanent Income Theory of Consumption)

Milton Friedman (1957) ซึ่งได้กำหนดรายได้ถาวรออกเป็น 2 ส่วน คือ รายได้ถาวร และรายได้ชั่วคราว และกำหนดการบริโภคออกเป็น 2 ส่วน คือ การบริโภคถาวร และการบริโภคชั่วคราว เชื่อว่าครัวเรือนจะมีพฤติกรรมในการจัดสรรรายได้เพื่อการบริโภค โดยอ้างอิงกับรายได้ในระยะที่คาดว่าจะได้รับตามทฤษฎี และการวางแผนในระยะยาว การบริโภคของครัวเรือนจะขึ้นอยู่กับรายได้ถาวร โดยครัวเรือนจะไม่ทำการบริโภคในส่วนของรายได้ชั่วคราว ดังนั้นเงินส่วนที่ไม่ได้บริโภคก็จะเป็นเงินออม ซึ่งสามารถเกิดได้ทั้งจากส่วนของรายได้ถาวร และรายได้ชั่วคราว

4. ทฤษฎีการบริโภคที่สัมพันธ์กับรายได้แบบช่วงอายุขัย (Life Cycle Hypothesis)

Franco Modigliani and Albert Ando (1963) ระดับการบริโภคของบุคคลมีได้ขึ้นอยู่กับรายได้ ณ เวลาปัจจุบันเท่านั้น แต่ยังขึ้นอยู่กับรายได้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยบุคคลจะมีแบบแผนรายได้ตลอดชีวิตของเขา ซึ่งช่วงอายุน้อยจะมีรายได้ต่ำมาก แต่ในขณะที่เดียวกันบุคคลนั้นก็ยังต้องการบริโภคในการดำรงชีวิต นั่นคือบุคคลจะมีระดับการบริโภคสูงกว่ารายได้ แสดงว่ามีการออมติดลบหรือมีหนี้เกิดขึ้น แต่เมื่อมีอายุมากขึ้นระดับรายได้ก็จะสูงขึ้น บุคคลก็จะมีรายได้สูงกว่าการบริโภค เงินส่วนที่เหลือก็จะเป็นเงินออม และเมื่ออายุสูงขึ้นสู่วัยสูงอายุรายได้ก็จะลดลงลงไปอยู่ในระดับต่ำในขณะที่การบริโภคยังสูงอยู่

สรุปได้ว่าพฤติกรรมการบริโภคนั้นอาจมีความสัมพันธ์กับการเป็นหนี้ เนื่องจากบุคคลมีความต้องการบริโภคในการดำรงชีวิต ในแต่ละช่วงอายุและระดับของรายได้แตกต่างกันไป ซึ่งในช่วงอายุน้อยการบริโภคก็สูงแต่รายได้ต่ำอาจจะทำให้เกิดการก่อหนี้ขึ้น

2.4 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับภาวะหนี้สินครัวเรือน

ความหมายของหนี้สิน

หนี้สิน หมายถึง ภาระผูกพันตามกฎหมายของกิจการที่มีต่อบุคคลอื่นอาจเกิดจากการประกอบธุรกิจทางการค้า การกู้ยืมหรือการให้บริการแบบสินเชื่อ ตั้งแต่ในอดีตหรือในปัจจุบัน และกิจการนั้น ๆ จะต้องชำระหนี้คืนให้หมดไปในอนาคตด้วยเงินสดหรือสินทรัพย์อื่น ๆ ภายในเวลาที่ตกลงกัน

อัจฉราพร โชติพิฤกษ์ (2563) ให้ความหมาย หนี้สิน หมายถึง จำนวนเงินที่บุคคลหรือกิจการเป็นหนี้ต่อบุคคลภายนอกเป็นภาระผูกพันตามกฎหมาย ซึ่งเกิดจากการค้าหรือบริการในอดีตซึ่งมีผลให้กิจการต้องชำระหนี้ตามกฎหมาย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตามประมวลกฎหมายแห่งละพณิซย์ (2563) หนี้สิน ความหมาย ได้นำแนวความคิดเรื่องหนี้มาจากระบบกฎหมายซีวิลลอว์ มีรากฐานมาจากกฎหมายของโรมัน แปลว่า “ภาระ” หรือ “หน้าที่” ซึ่งหมายถึงความเป็นหนี้หากมองจากด้านลูกหนี้ โดยผู้มีความผูกพันจะต้องชำระหนี้ และหากมองด้านเจ้าหนี้คือสินทรัพย์

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) (2563) หนี้สินครัวเรือน หมายถึง เงินให้กู้ยืมที่สถาบันการเงินให้แก่บุคคลธรรมดาที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ ซึ่งบุคคลธรรมดาอาจนำเงินที่กู้ยืมไปใช้เพื่อการใช้จ่ายใช้สอยต่าง ๆ หรือเพื่อประกอบธุรกิจ โดยข้อมูลหนี้ครัวเรือนจะครอบคลุมเฉพาะเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เก็บข้อมูลได้ดังนั้น หนี้ครัวเรือนในที่นี้จึงไม่รวมหนี้ในระบบ โดยทั่วไปแล้วหนี้ครัวเรือนหากอยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจการเงิน (เช่น การเพิ่มขึ้นของรายได้ประชากร) ย่อมจะช่วยสนับสนุนการขยายตัวทางเศรษฐกิจ ผ่านเงินกู้ยืมที่ครัวเรือนนำไปใช้ในการอุปโภคบริโภค หรือประกอบธุรกิจต่าง ๆ อย่างไรก็ตาม หากหนี้ครัวเรือนอยู่ในระดับสูงต่อเนื่องเป็นเวลานานจนไม่สอดคล้องกับระดับรายได้ ก็อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือนจนเป็นปัญหาต่อสถาบันการเงินที่ปล่อยกู้ได้

ประเภทของหนี้สิน

หนี้สินหมุนเวียน คือ ภาระผูกพันที่จะถึงกำหนดชำระหนี้ภายใน 12 เดือน นับจากวันที่ในงบดุลหรือเป็นหนี้สิน ที่กิจการคาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สิน ภายในรอบระยะเวลาดำเนินงานตามปกติของกิจการ การชำระหนี้สิน หรือภาระผูกพันอาจทำได้หลายวิธี เช่น การจ่ายเงินสด การจ่ายชำระด้วยสินทรัพย์หมุนเวียน การโอนสินทรัพย์อื่น ๆ แต่เนื่องจากหนี้สินหมุนเวียนเป็นหนี้สินระยะสั้น มีกำหนดระยะเวลาในการชำระหนี้ภายใน 12 เดือน ทำให้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดกับจำนวนกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายชำระต่างกัน

หนี้สินไม่หมุนเวียน คือ หนี้สินหรือภาระผูกพันที่มีระยะเวลาชำระเกินกว่า 12 เดือน หรือเกินกว่าหนึ่งรอบระยะเวลาดำเนินงานปกติของกิจการ หรือกิจการคาดการณ์ว่าจะชำระหนี้ภายในระยะเวลาที่เกินกว่ารอบระยะเวลาดำเนินงานปกติหนี้สินไม่หมุนเวียนได้แก่ เงินกู้ระยะยาวจากบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน จะบันทึกบัญชีด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ต้องใช้ในการจ่ายชำระหนี้

อมรรวรรณ รังกุล (2559) ให้ความหมายว่า หนี้ในระบบ คือ หนี้ที่เกิดขึ้นในระบบเศรษฐกิจโดยมีการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านสถาบันการเงิน หรือแหล่งเงินรุ่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดว่าอยู่ในระบบเศรษฐกิจ หรือธนาคารที่มีกฎหมายรับรอง และหนี้ค้างชำระคือหนี้ที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระได้ตามเวลาที่กำหนด หรือครบตามจำนวนในระบบ

หนี้ในระบบ จะมีกฎหมายควบคุมทุกฝ่ายไม่ว่าจะเป็นเจ้าหนี้ลูกหนี้ ผู้ค้ำประกัน ฯลฯ ซึ่งจะต้องปฏิบัติ และได้รับความคุ้มครองจากกฎหมายอย่างยุติธรรม กฎเกณฑ์กติกา เงื่อนไข และข้อบังคับต่าง ๆ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ของหนี้ในระบบ จะมีความยุติธรรม ไม่มีการเอารัดเอาเปรียบซึ่งกันและกัน หนี้ในระบบเมื่อมีการฟ้องร้อง จะมีการบังคับจำนอง หรือขายทอดตลาดสินทรัพย์หรือหลักประกันตามขั้นตอน ทั้งฝ่ายเจ้าหนี้ และลูกหนี้ ก็จะได้รับโอกาสที่จะต่อสู้กันในชั้นศาลได้อย่างเท่าเทียมกันไม่มีความเหลื่อมล้ำ และอยู่ภายใต้กฎหมายเหมือนกัน

กิตติศักดิ์ เคลือบศิริณ (2559) ให้ความหมายว่า หนี้นอกระบบ คือ การกู้หนี้ในรูปของตัวเงิน และสิ่งของที่อยู่นอกระบบสถาบันการเงินไม่ได้อยู่ในการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลัง โดยการกู้หนี้นี้ยืมสินไม่ได้ให้ความสำคัญกับหลักฐานการกู้ยืมเงิน และยังมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด รวมถึงแหล่งการเงินที่เกิดขึ้นตามความจำเป็น และสภาพแวดล้อม โดยไม่มีระเบียบกฎหมาย และควบคุมจากทางราชการเนื่องจากเงื่อนไขการกู้ และข้อตกลงต่างๆ ขึ้นอยู่กับความพอใจระหว่างผู้ขอกู้และผู้ให้กู้ โดยสรุปแล้วหนี้นอกระบบจึงเป็นหนี้ที่ไม่ผ่านระบบสถาบันการเงิน

หนี้นอกระบบ ลูกหนี้ที่เป็นหนี้นอกระบบส่วนมากเป็นคนที่ไม่มีความรู้ และไม่สามารถกู้หนี้ในระบบได้จึงต้องหันไปใช้บริการหนี้นอกระบบ โดยเจ้าหนี้นอกระบบจะเป็นผู้กำหนดกฎหมาย กติกา เงื่อนไขต่างๆ ตามความพอใจ การเอารัดเอาเปรียบจากเจ้าหนี้นอกระบบเริ่มตั้งแต่การปล่อยเงินกู้ ซึ่งมักจะปล่อยเงินกู้โดยไม่มีสัญญา หรือหลักฐานใด ๆ แล้วเก็บเงินค่าผ่อนชำระรายวันดอกเบี้ยที่คิดจากลูกหนี้จะแพงกว่าอัตราดอกเบี้ยในระบบ

ภาวะหนี้สินครัวเรือน

กรุงเทพมหานคร (2564) ศูนย์วิจัยกสิกรไทย เปิดเผยรายงานข้อมูลเงินให้กู้ยืมแก่ภาคครัวเรือนว่า ล่าสุด ในไตรมาส 2/2564 เงินให้กู้ยืมแก่ภาคครัวเรือนยังคงเติบโตต่อเนื่อง โดยยอดคงค้างหนี้ครัวเรือนไทยในไตรมาส 2/2564 ขยับขึ้นมาอยู่ที่ 14.27 ล้านล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน 89.3% ต่อจีดีพี ชะลอลงจากระดับ 90.6% ต่อจีดีพีซึ่งเป็นระดับสูงสุดในรอบ 18 ปี ที่ทำไว้ในไตรมาส 1/2564 เนื่องจากเศรษฐกิจไทยในช่วงไตรมาสที่ 2/2564 เติบโตขึ้นในอัตราที่มากกว่าหนี้ครัวเรือนโดย GDP ณ ราคาประจำปี (Nominal GDP) เติบโตถึง 10.7% เทียบกับหนี้ครัวเรือนของไทยที่ขยายตัว 5.0% หนี้สินภาคครัวเรือนลดลง ในทางกลับกัน ยอดคงค้างหนี้สินของครัวเรือนที่ยังคงเพิ่มสูงขึ้นซึ่งสะท้อนว่า ภาวะหนี้ในระดับครัวเรือนยังคงทรงตัวอยู่ในระดับสูง หนี้สินของครัวเรือนขยับขึ้นประมาณ 1.36 แสนล้านบาทในไตรมาส 2/2564 (ยอดคงค้างหนี้ครัวเรือนเพิ่มขึ้นจาก 14.14 ล้านล้านบาท มาที่ 14.27 ล้านล้านบาท) โดยหลักๆ เป็นผลมาจากการเร่งขึ้นของหนี้รายย่อย 2 ส่วน ได้แก่ 1) หนี้เพื่อที่อยู่อาศัยที่ยังคงเพิ่มสูงขึ้น ทั้งในส่วนที่ปล่อยโดยธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เป็นวงเงินรวมประมาณ 1.56 แสนล้านบาท 2) หนี้เพื่อการอุปโภคบริโภคในชีวิตประจำวัน โดยเฉพาะหนี้บัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ซึ่งครัวเรือนน่าจะใช้เป็นช่องทางเพิ่มสภาพคล่องระยะสั้น เพื่อบรรเทาปัญหาหารายได้ไม่สมดุลกับภาระค่าใช้จ่าย ศูนย์วิจัยกสิกรไทยประเมินว่า สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อจีดีพีของไทยจะกลับมาเร่งสูงขึ้นในช่วงที่เหลือของปี 2564 โดยคาดว่า สัดส่วนหนี้ครัวเรือนอาจขยับขึ้นเข้าใกล้กรอบบนของตัวเลขประมาณการหนี้ครัวเรือน ซึ่งศูนย์วิจัยกสิกรไทยคาดการณ์ไว้ในช่วง 90-92% GDP เนื่องจากหนี้สินของภาคครัวเรือนยังคงอยู่ในระดับสูง และครัวเรือนบางส่วนอาจก่อหนี้เพิ่มในช่วงต้นไตรมาสที่ 3/2564 (ซึ่งเป็นช่วงที่มีการระบาดรุนแรงของโควิด-19 ในประเทศ) หนี้ครัวเรือนไทย ครึ่งปีหลัง 64 ยังเพิ่มขึ้นถึง 92% ทั้งนี้ การทยอยคลายล็อกมาตรการสกัดการระบาดของโควิด-19 (ตั้งแต่ในช่วงเดือนก.ย. 2564) ความสามารถในการชำระคืนหนี้ของลูกหนี้รายย่อยหลายกลุ่ม อาจยังไม่สามารถกลับมาเป็นปกติ ลูกหนี้รายย่อยทยอยเข้ารับมาตรการช่วยเหลือจากสถาบันการเงินที่ยังคงเพิ่มมากขึ้น ทั้งในมิติของจำนวนบัญชี และยอดหนี้ภาระหนี้

การก่อหนี้ครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์ภาคสหกรณ์ไทย

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (2559) เพื่อให้สามารถเตรียมตัวรับมือกับสถานะเศรษฐกิจที่ผันผวนอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้พฤติกรรมการใช้จ่าย และการก่อหนี้ของคนไทย พบว่า พฤติกรรมหลายด้านเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้ปานกลางมีแนวโน้มเปลี่ยนพฤติกรรมมากที่สุด เห็นได้จากพฤติกรรมการบริโภคของคนไทยยังคงเน้นการใช้บริการสินเชื่อรวมถึงการผ่อนชำระสินค้า ซึ่งถือเป็นการก่อหนี้เพื่อการบริโภค และการใช้สอยที่ไม่ใช่การก่อหนี้เพื่อการลงทุน หากภาวะเศรษฐกิจชะงักย่อมทำให้เกิดผลกระทบต่อกลุ่มผู้ที่มีพฤติกรรมดังกล่าวแน่นอน ซึ่งแนวโน้มดังกล่าวได้เริ่มทวีความรุนแรงมากขึ้น เห็นได้จากช่วงปลายปีที่ผ่านมาจากการปิดตัวของโรงงานอุตสาหกรรมหลายแห่ง รวมถึงการย้ายฐานการผลิตสินค้าอุตสาหกรรมของนักลงทุนต่างชาติไปยังกลุ่มประเทศเพื่อนบ้าน โดยอาศัยค่าจ้างแรงงานที่ถูกกว่า ดังนั้น ผู้ที่มีพฤติกรรมการก่อหนี้ดังกล่าวย่อมประสบกับภาวะหนี้สิน และเกิดหนี้ค้างชำระกับสถาบันการเงินได้ด้วยเหตุนี้ เพื่อป้องกันปัญหาความเสี่ยงจากการก่อหนี้ครัวเรือน ประชาชนควรพิจารณาระดับพฤติกรรมการออมของครัวเรือนตนเอง สำหรับภาคสหกรณ์ของไทยในปี 2558 พบว่า ภาวะเศรษฐกิจในภาพรวมอยู่ในเกณฑ์ที่ดี เห็นได้จากสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกรมีผลการดำเนินงานที่ก่อให้เกิดกำไรเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 31.41 จากการรวบรวมข้อมูลผล ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 ของสหกรณ์ (ไม่รวมชุมนุมสหกรณ์) และกลุ่มเกษตรกร 11,022 แห่ง ประกอบด้วย สหกรณ์ 6,883 แห่ง และกลุ่มเกษตรกร 4,139 แห่ง สมาชิกทั้งสิ้น 12.42 ล้านคน เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 2.35 หรือคิดเป็นร้อยละ 18.90 ของจำนวนประชากรทั้งประเทศ 1 ในระหว่างปีลงทุนในกิจกรรมธุรกิจ โดยรวมมีมูลค่าทั้งสิ้น 1.90 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 2.11 ธุรกิจที่มีสัดส่วนสูงสุดในช่วงปี ได้แก่ ธุรกิจการให้สินเชื่อจำนวน 1.12 ล้านล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 60.27 ของมูลค่าธุรกิจทั้งสิ้น ลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 4.71 ซึ่งในจำนวนนี้ พบว่ามีสินเชื่อต่อคุณภาพที่ไม่สามารถชำระได้ตามกำหนด NPL จำนวน 52,974.65 ล้านบาท

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนลิขสิทธิ์ การใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อผู้ใดเห็นประโยชน์อันใดประการใด
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ปีก่อน 43,131.36 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 22.82 ซึ่งสัดส่วนของสินเชื่อที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด NPL ต่อการให้สินเชื่อรวมคิดเป็น ร้อยละ 2.80 หากเปรียบเทียบกับ NPL ของสถาบันเกษตรกรกับระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นปี 2558 คิดเป็นร้อยละ 15.70 พบว่า ยอดสินเชื่อของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ณ วันสิ้นปีมีจำนวนทั้งสิ้น 1,892,730.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันกับปีก่อน ร้อยละ 6.01 ในจำนวนนี้เป็น การให้สินเชื่อแก่สมาชิกของสหกรณ์เองมากที่สุด จำนวน 1,797,170.56 ล้านบาท หรือร้อยละ 94.95 ของจำนวนสินเชื่อทั้งสิ้น ซึ่งสัดส่วนการให้สินเชื่อระหว่างปีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรมีทั้งสิ้น 1,145,012.92 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 4.71 โดยสหกรณ์นอกภาคการเกษตรมีการอนุมัติสินเชื่อมากที่สุด จำนวน 1,048,858.39 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 91.60 รองลงมา เป็นสหกรณ์ภาคการเกษตร 94,257.72 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.23 และกลุ่มเกษตรกร 1,896.81 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.17 ในขณะที่สินเชื่อต่อคุณภาพที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด NPL มีทั้งสิ้น 52,974.65 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.80 ของสินเชื่อทั้งสิ้น ส่วนใหญ่เป็นของสหกรณ์ภาคการเกษตร ร้อยละ 1.66 ของสินเชื่อทั้งสิ้น เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 6.63 ส่งผลกระทบทำให้สมาชิกสหกรณ์ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ส่วนสหกรณ์นอกภาคการเกษตรมีร้อยละ 1.12 ของสินเชื่อทั้งสิ้น เมื่อเปรียบเทียบกับสัดส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด NPL กับปีก่อนที่มีเพียง ร้อยละ 0.74 เห็นว่ามีอัตราการขยายเพิ่มขึ้นจากปีก่อนถึง ร้อยละ 51.35 ซึ่งถือว่ามียอดขยายตัวเกินกึ่งหนึ่งของปีก่อน แม้ว่าในระหว่างปีจะมีการปล่อยสินเชื่อให้กับสมาชิกลดลงกว่าปีก่อน ร้อยละ 5.85 แต่จำนวนสินเชื่อทั้งสิ้นของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรมีปริมาณเพิ่มขึ้นจาก ปีก่อน ร้อยละ 4.63 ที่แสดงยังตาราง

ตารางที่ 2.8 แสดงสินเชื่อและหนี้สินที่ชำระไม่ได้ชำระตามกำหนด ของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร

หน่วย : ล้านบาท

สหกรณ์	สินเชื่อเงินให้กู้							
	เพิ่มระหว่างปี	ร้อยละ	สินเชื่อ (สิ้นปี)	ร้อยละ	หนี้สงสัย จะสูญ	ร้อยละ	หนี้ที่ชำระ ไม่ตาม กำหนด	ร้อยละ ของ สินเชื่อ
ภาค การเกษตร	94,257	8.23	149,052.92	7.87	3,804.57	0.20	31,367.92	1.66
นอกภาค การเกษตร	1,048,858.39	91.60	1,742,013.57	92.04	14,315.78	0.76	21,141.62	1.12
รวม	1,143,116.11	99.83	1,891,039.49	99.91	18,120.35	0.96	52,509.54	2.78

ที่มา : กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (2559)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ความสามารถในการชำระหนี้สิน

ฐิติชญาณ สุรินทร์ (2560) ได้กล่าวไว้ว่า ความสามารถในการชำระหนี้ หมายถึง การวิเคราะห์ปัจจัยที่เป็นส่วนประกอบของความสามารถในการชำระหนี้สิน เช่น ความสามารถในการหารายได้ ค่าจ้างเงินเดือน และรายได้จากช่องทางเสริมอื่น ๆ แบบแผนการใช้จ่าย จำนวนสมาชิกในครอบครัว เสถียรภาพ การจ้างงานการศึกษาอาชีพ และจำนวนหนี้สินที่มีอยู่สิ่งเหล่านี้จะสามารถนำไปใช้ในการประเมินความสามารถในการชำระหนี้สิน

ทฤษฎี 5C (5 C's Policy)

ธนศ นวบุศย์ (2562) ได้กล่าวถึง 5C ว่าการวิเคราะห์เครดิตของเจ้าหน้าที่ถือเป็นสิ่งสำคัญประการหนึ่งที่ธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องมีการพิจารณาทุกหนี่ก่อนให้กู้ยืมเงิน ทั้งการประเมินเชิงปริมาณและคุณภาพ เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินโดยรวมของลูกค้า (บริษัท/บุคคล) โดยทั่วไปจะช่วยในการกำหนดความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ชำระหนี้

ชมรมผู้บริหารธนาคารออมสิน (2560) ได้กล่าวถึงหลักการวิเคราะห์หนี้สินเชื่อตามหลักของ 5C (5 C's Policy) ในปัจจุบันของสถาบันการเงินยังใช้หลัก 5C (5 C's Policy) เป็นหลักสากลที่เข้ามาโดยตลอดซึ่งอาศัยความชำนาญของพนักงาน หรือเจ้าหน้าที่สินเชื่อ เพื่อหาความเสี่ยงก่อนที่จะทำการตัดสินใจให้เงินกู้

ทฤษฎี 5C (5 C's Policy) เป็นหลักการที่ใช้ในการวิเคราะห์ถึงความสามารถในการชำระหนี้สินของผู้ขอสินเชื่อ ซึ่งเป็นสาเหตุหลักของหนี้สินค้างชำระ (De Lucai and Peters, 1993) ประกอบด้วยองค์ประกอบ 5 ประการดังต่อไปนี้

1. คุณสมบัติ (Character) คือ เป็นคุณลักษณะความน่าเชื่อถือที่ใช้ในการพิจารณาด้านคุณสมบัติของบุคคลที่จะมาขอสินเชื่อ โดยดูจากความมั่นคงด้านที่อยู่อาศัย และการประกอบอาชีพ ประสบการณ์ด้านธุรกิจ หรือมีประวัติทางการเงินที่ดีหรือไม่ดี การที่มีบุคคลมีจิตใจ ความคิดเห็น ความผูกพัน ความซื่อสัตย์ในการชำระหนี้สินคืนผู้อื่น ซึ่งคุณสมบัติดังกล่าวจะสะท้อนถึงแนวโน้มในการชำระหนี้ในอนาคต คุณสมบัติที่จะทำให้ผู้ขอสินเชื่อทำให้ผู้ให้สินเชื่อเกิดความน่าเชื่อถือ ได้แก่ มีความสามารถในการบริหารจัดการ มีศีลธรรม ความรับผิดชอบในการชำระหนี้สิน ตรงต่อเวลา เป็นที่เชื่อถือได้ แต่ก็ไม่แน่นอนเสมอไปว่าผู้กู้จะชำระหนี้สินคืน เพราะอาจจะมีสาเหตุอื่นที่จะทำให้เกิดความผันแปรได้ ดังนั้นผู้ให้สินเชื่อก็จำเป็นต้องวิเคราะห์ในมุมมองด้านความเสี่ยงที่แตกต่างของตัว Character ที่แตกต่างกันออกไปตามสภาพการณ์

2. ความสามารถในการชำระหนี้สิน (Capacity) คือ เป็นหัวใจสำคัญในการพิจารณาสินเชื่อ เจ้าหน้าที่สินเชื่อ ต้องศึกษาถึงธุรกิจของลูกค้าว่ามีความสามารถในการชำระหนี้สินคืนให้กับผู้ให้สินเชื่อ และเป็นลักษณะที่ใช้พิจารณาในด้านความสามารถในการทำนิติสัญญากับธนาคาร และความสามารถใน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่นุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การแสวงหารายได้ไม่ว่าจะเป็น เงินเดือน รายได้ ค่าจ้างของผู้กู้ ผู้ลงนามในสัญญาเป็นบุคคลที่มีความสามารถตามกฎหมายที่จะทำนิติกรรมได้เป็นผู้ที่บรรลุนิติภาวะ เช่น การศึกษา อายุ สุขภาพ ชื่อสัตย์ แม้ลูกหนี้อยากจะชำระหนี้สินเพียงใด หากปราศจากความสามารถในการชำระหนี้แล้ว ก็ย่อมไม่เกิดการชำระหนี้ การดูว่าธุรกิจมีความสามารถในการชำระหนี้แค่ไหน ดูได้จากรายได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ แล้วต้องเหลือเพียงพอที่จะชำระหนี้ทั้งหมดในแต่ละเดือน ดังนั้นการให้กู้ยืม และการให้เครดิตของผู้ให้สินเชื่อจะต้องประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ด้วย เช่น อัตราส่วนทางการเงิน สภาพคล่อง อัตราส่วนหนี้สิน อัตราส่วนความสามารถในการหาทำไร เป็นต้น

3. ทุนที่จะนำมาลง (Capital) คือ ลักษณะที่เกี่ยวข้องกับเงิน โดยเฉพาะทรัพย์สินของกิจการหรือ ส่วนของเจ้าของทุนที่จะต้องจัดให้มีเงินทุนอย่างเพียงพอ เพื่อใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจ เพราะไม่มีทุนเพียงพอที่จะต้องทำการกู้ยืมอย่างเดียว จะให้มูลค่าใช้จ่ายอัตราดอกเบี้ยที่สูง และมีรายได้ไม่คุ้มกับค่าใช้จ่าย อัตราดอกเบี้ยที่ต้องเสียไป นอกจากนี้ผู้กู้ต้องมีกำไรสะสมจากการประกอบธุรกิจมาลงทุน ธุรกิจอาจดำเนินการโดยไม่มีกิจการกู้ยืม ทำให้มีเงินทุนหมุนเวียนน้อย เป็นผลให้กำไรของกิจการก็น้อยลงไปด้วย การมีทุนนั้นยังช่วยให้เจ้าของนำไปลงทุนในการซื้อสินค้าทรัพย์สินต่าง ๆ ที่ก่อให้เกิดรายได้ มีเงินหมุนเวียนเพียงพอต่อธุรกิจที่จะดำเนินในระยะยาว เช่น ซื้อวัสดุอุปกรณ์ ซื้อเครื่องจักรที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจ ดังนั้นผู้ประกอบการจึงต้องทำการกู้ตามความสามารถของตนเอง แต่ขณะเดียวกันถ้ามีการกู้ที่สูงเกินไปธุรกิจอาจจะประสบปัญหา เพราะต้องนำกำไรที่ได้จะต้องนำไปชำระคืนให้กับผู้ให้สินเชื่อ และถ้าธุรกิจนั้นได้กำไรน้อยก็อาจทำให้ธุรกิจนั้นขาดทุน ปกติแล้วเงินทุนเท่ากับมูลค่าสินทรัพย์หักด้วยหนี้สินทั้งหมด

4. หลักประกัน (Collateral) คือ ลักษณะหรือหลักประกันที่ใช้ประกอบการสำหรับพิจารณา หลักประกันสัญญาขอสินเชื่อได้ เช่น โฉนดที่ดิน สถานประกอบการ เครื่องจักร และสิ่งปลูกสร้างต่างๆ ซึ่งการพิจารณาสินเชื่อที่ธนาคารไม่ได้ดูที่หลักประกันเพียงอย่างเดียว แต่ยังพิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้และแผนของธุรกิจอีกด้วย ถ้าไม่มีหลักค้ำประกันก็จะไม่สามารถขอสินเชื่อได้ แต่กรณีการขอสินเชื่อแบบไม่มีหลักค้ำประกันนั้นก็ต้องพิจารณาเป็นพิเศษ หรือใช้ตัวบุคคลเป็นผู้ค้ำประกัน ในกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถชำระหนี้ได้ ผู้ให้สินเชื่อก็จะบังคับชำระหนี้สินเอาจากสินทรัพย์ที่ค้ำประกัน

5. ภาวะเศรษฐกิจ (Economic Condition) คือ ลักษณะสิ่งแวดล้อมที่สำคัญที่จะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้สินของผู้ขอสินเชื่อ เพราะสภาพเศรษฐกิจนั้นสามารถเปลี่ยนแปลงและสร้างผลกระทบต่อกระบวนการทางเศรษฐกิจตั้งแต่การผลิต การจัดจำหน่าย การแลกเปลี่ยน การบริโภคและที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อ จึงจำเป็นต้องศึกษารูปแบบของธุรกิจ หากเกิดการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจ หรือสภาพแวดล้อมต่าง ๆ จะสามารถรับตัวได้ตามสถานการณ์ที่

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เปลี่ยนแปลงได้หรือไม่ ถ้าผู้กู้ไม่สามารถปรับเปลี่ยนได้ตามสถานการณ์ผู้ให้สินเชื่อก็จะไม่ปล่อยสินเชื่อ เพราะผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามที่กำหนดและไม่เหมาะสมที่จะกู้

นโยบาย 5P (P's Policy)

นอกจากทฤษฎี 5C (5 C's Policy) ที่ใช้วิเคราะห์กำหนดการให้สินเชื่อ เพื่อป้องกันหนี้สินค้างชำระ แล้วยังมีการวิเคราะห์สินเชื่อโดยใช้นโยบาย 5P (P's Policy) เป็นอีกวิธีหนึ่งที่จะสามารถใช้เป็นหลักนโยบายของสถาบันการเงิน หรือแหล่งเงินทุนได้ ประกอบด้วย

1. ตัวบุคคล (People) เป็นการพิจารณาว่าบุคคลที่จะทำการขอสินเชื่อ นั้น มีความรับผิดชอบเพียงใด มีประวัติส่วนตัวเป็นอย่างไร มีความสามารถ และความสำเร็จในธุรกิจมากน้อยเพียงใด เป็นบุคคลที่น่าเชื่อถือ และมีความสามารถในการชำระหนี้ และมีความร่วมมือกับผู้ให้สินเชื่อโดยตรงไปตรงมา

2. วัตถุประสงค์ (Purpose) การกู้เงินต้องพิจารณาถึงความต้องการในการกู้เงินว่าน่าจะนำไปลงทุนในด้านใด เหมาะสมกับธุรกิจหรือไม่ วงเงินที่กู้ยืมเหมาะสมหรือไม่ และจะใช้เงินกู้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยวัตถุประสงค์ของการใช้เงินกู้แบ่งเป็นประเภทใหญ่

- เอาไปใช้เป็นทุนหมุนเวียน
- เอาไปซื้อสินทรัพย์หรือเครื่องจักร
- เอาไปชำระหนี้เจ้าหนี้อื่น
- เอาไปใช้แทนทุน
- เอาไปใช้บริโภค

3. การชำระหนี้ (Payment) เป็นการพิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้สินของธุรกิจว่าจะสามารถชำระหนี้สิน ได้ตรงตามเวลาที่กำหนดหรือไม่ โดยไม่พิจารณาจากความสามารถในการทำกำไรของกิจการ เพราะเงินที่จะชำระหนี้สินต้องมาจากกำไรของกิจการหลักหักภาษีแล้ว มิใช่การทรัพย์สินหรือกู้ยืมจากที่อื่นเพื่อมาชำระหนี้

4. การป้องกัน (Protection) เป็นการพิจารณา และหาแนวทางลดความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ หากแผนการดำเนินงานของธุรกิจ หรือกิจการของผู้ขอสินเชื่อไม่เป็นตามที่วางไว้ โดยพิจารณาจาก

- ปัจจัยภายใน (Internal) โดยพิจารณาผู้กู้ว่ามีความสามารถในการชำระหนี้หรือไม่
- ปัจจัยภายนอก (External) หากธุรกิจไม่เป็นไปตามแผนที่วางไว้ และไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดจะมองถึงบุคคลภายนอกที่จะเข้ามารับผิดชอบหนี้สิน เช่น ทายาท ผู้ค้ำประกัน หรืออาจจะมาจากหลักประกันของผู้ขอสินเชื่อ

5. ความเสี่ยงภัย (Prospective) เป็นการพิจารณาผลได้ และผลเสียที่จะเกิดขึ้นกับการให้สินเชื่อ หรือเหมาะสม โดยเปรียบเทียบกับอัตราส่วนของดอกเบี้ยกับการเสี่ยงภัยธุรกิจนั้นธนาคารจะต้อง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

พิจารณาถึงความเสี่ยงที่เงินกู้จะสูญ ความยุ่งยากในการเก็บ การเสียเวลาในการทวงหนี้และฟ้องร้องหากผู้ขอสินเชื่อไม่ชำระหนี้ตามที่ตกลงกันได้

จากทฤษฎีกล่าว โดยสรุปการปล่อยสินเชื่อที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สิน เพราะการที่ผู้ปล่อยสินเชื่อไม่มีการวิเคราะห์ตามทฤษฎีของการปล่อยสินเชื่อ อาจส่งผลให้เกิดปัญหาต่าง ๆ ตามมา เช่น การค้างชำระหนี้ หรือชำระหนี้ไม่ตรงตามเวลา ดังนั้นในการปล่อยสินเชื่อถ้ามีการวิเคราะห์สินเชื่อที่ดีก็จะส่งผลให้ปัญหาที่กล่าวไปข้างต้นลดลงอีกด้วย

2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ผู้วิจัยได้ศึกษาวรรณกรรมที่เป็นงานวิจัยในประเทศ และงานวิจัยต่างประเทศซึ่งมีส่วนเกี่ยวข้องกับประเด็นสำคัญในการวิจัย และทำให้เกิดแนวคิดและแนวทางในการวิจัย โดยมีงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา ดังนี้

งานวิจัยภายในประเทศ

พลอยปภัส ไชยยานนท์ และวิจิตต์ศรี สงวนวงศ์ (2564) ศึกษาเรื่อง “การวิเคราะห์สภาวะหนี้สินและปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร ในเขตภาคเหนือ” ผลการวิจัย พบว่า 1) สมาชิกสหกรณ์การเกษตรเป็นหนี้กับสหกรณ์การเกษตร จำนวน 10,001 – 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 24.0 รองลงมาเป็นหนี้กับสหกรณ์การเกษตร จำนวนเงินมากกว่า 200,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 21.3 กู้ยืมเงินจากสหกรณ์เพื่อใช้ในการเกษตร 2) ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ประกอบด้วย ปัจจัยส่วนบุคคล 5 ตัวแปร ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ อาชีพ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ปัจจัยด้านสภาพเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้เฉลี่ย ของครัวเรือนต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยของครัวเรือนต่อเดือน ปัจจัยด้านค่านิยม ได้แก่ การรู้จักบริหาร การวางแผนจัดการเงิน (รับ-จ่าย) มีผลต่อการก่อหนี้ หากรายได้ในอนาคตเพิ่มขึ้น จะใช้จ่ายในปัจจุบันเพิ่มขึ้น สินค้าเงินผ่อนมีแรงจูงใจให้ซื้อสินค้ามากยิ่งขึ้น ค่าครองชีพสูงขึ้นสินค้านี้มีราคาแพงมากขึ้นมีผลต่อการก่อหนี้ นโยบายรัฐบาลมีผลต่อการก่อหนี้ และปัจจัยด้านความจำเป็นในการบริโภค ได้แก่ความสะดวกสบายในชีวิต ความต้องการปัจจัยสี่ ดังนั้นควรให้ความสำคัญกับปัจจัยดังกล่าว เพื่อนำไปวางแผนงาน และกำหนดนโยบายแก้ไขปัญหานี้สินครัวเรือนเกษตรได้อย่างเหมาะสม

จิตติชญาภรณ์ สุรินทร์ (2560) ศึกษาเรื่อง “ภาวะหนี้สิน และการแก้ไขภาวะหนี้สินของกำลังพลกรมการสื่อสารทหารกองบัญชาการกองทัพไทย” ผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลให้เกิดหนี้สินของกำลังพล ประกอบด้วย 3 ปัจจัยด้วยกัน คือ 1) ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ, ระดับเงินเดือน, สถานภาพ การมีอายุยังน้อย ได้รับระดับเงินเดือนที่ไม่สูงมาก มีสวัสดิการน้อย มีภาระค่าใช้จ่ายในการครองชีพ อายุ

น้อยขาดความรู้ในการวางแผนค่าใช้จ่าย ขาดความยั้งคิด ส่งผลให้เกิดการใช้จ่ายเกินความจำเป็น เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2) ปัจจัยพฤติกรรมและสังคม การบริโภค ค่านิยมการเข้าสังคมเพื่อนฝูง การใช้จ่ายที่เกินจำเป็น
 3) ปัจจัยองค์กรการได้รับสวัสดิการที่เพียงพอ ช่วยลดค่าใช้จ่ายของกำลังพล การออกระเบียบข้อบังคับ การช้อกั๋ยืมเงินที่ชัดเจน ช่วยลดการก่อหนี้ของกำลังพลลงได้ ซึ่งทั้ง 3 ปัจจัยมีความสัมพันธ์กันที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้สินของกำลังพล ผลการศึกษามาตรการการแก้ไขปัญหาค่าที่ผ่านมา พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีระดับความคิดเห็นต่อการดำเนินโครงการ หรือมาตรการแก้ไขภาวะหนี้สินของกำลังพลอยู่ในระดับปานกลาง ดังนั้นแสดงให้เห็นว่าการดำเนินการที่ผ่านมาไม่รัดกุมประสงคที่ชัดเจน สอดคล้องกับนโยบายผู้บังคับบัญชา แต่การดำเนินงานยังขาดแบบแผนชัดเจน จึงส่งผลให้ระดับความพึงพอใจต่อผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นอยู่ในระดับปานกลาง และพบว่าการดำเนินการดังกล่าวยังไม่สามารถช่วยแก้ไขปัญหาค่าหนี้สินของกำลังพลได้มาก

วิชาญ ยถาฐานนท์ (2560) ศึกษาเรื่อง “วินัยทางการเงิน สร้างได้จริงหรือ” ผลการศึกษา พบว่า ในปัจจุบันคนวัยทำงานที่มีอายุ 29 ปี เป็นกลุ่มที่มีการค้างชำระหนี้บัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันเป็นจำนวนมากที่สุด อันเป็นผลมาจากคนกลุ่มนี้ไม่กลัวการเป็นหนี้ เนื่องจากคิดว่าตัวเองยังมีเวลาในการหารายได้อีกนานที่จะนำเงินมาชำระหนี้ ทำให้มีการใช้จ่ายใช้สอย โดยขาดความระมัดระวัง ไม่ได้คำนึงถึงความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นต่อรายได้ และความสามารถในการจ่ายหนี้ของตนเอง ผลที่ตามมา คือ อาจมีภาระหนี้สินเป็นหนี้เสีย มีประวัติค้างชำระหนี้ ถูกคิดดอกเบี้ย และค่าปรับในอัตราสูง ติดตามทวงถามหนี้ และดำเนินการทางกฎหมาย เป็นต้น การสร้าง “วินัยทางการเงิน” เป็นสิ่งจำเป็นที่จะต้องจัดการชีวิตให้เป็นระบบ โดยการวางแผนการเงินที่ดี คิดอย่างรอบคอบก่อนใช้จ่าย จัดสรรรายได้สำหรับค่าใช้จ่ายแต่ละประเภท ลดการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นชำระหนี้ให้ตรงกำหนด เพื่อไม่ต้องจ่ายดอกเบี้ยออมเงินไว้ใช้สำหรับรายจ่ายก้อนโต หรือเพื่อลงทุนหาผลตอบแทน วินัยทางการเงินที่ดีสามารถเกิดขึ้นได้ในทุกวัย และเริ่มได้ทันทีเพื่อสร้างอนาคตที่สดใส และมั่นคง การสร้างวินัยทางการเงินที่ดีอาศัยความอดทนและความตั้งใจ รวมทั้งวางแผนการเก็บออม และการใช้จ่ายให้สอดคล้องกับความสามารถในการหารายได้ เป้าหมายที่ชัดเจนจะเป็นสิ่งสำคัญที่สนับสนุนให้มุ่งมั่นในการปฏิบัติตามแผนอย่างเคร่งครัด ซึ่งจะนำไปสู่ความมั่นคงทางการเงินและอิสรภาพทางการเงิน

พชรพัทธ์ ธิวิลนพนันท์ (2561) ศึกษาเรื่อง “ความเสี่ยง ความเปราะบาง และความสามารถในการปรับตัวของครัวเรือนเกษตรกรต่อเหตุการณ์ที่ไม่ปกติ (shocks) : กรณีศึกษาเกษตรกรที่ราบ และที่สูง” ผลการศึกษาพบว่า 1) ครัวเรือนเกษตรกรทั้งที่ราบ และที่สูงมีความกังวล และเผชิญกับความเสียหายมากที่สุด และรุนแรงที่สุดในด้านเดียวกัน คือ ความผันผวนของราคาผลผลิต โดยปัจจัยที่ส่งผลให้ครัวเรือนเกษตรกรมีความเสี่ยงมากขึ้น ได้แก่ จำนวนแรงงานนอกภาคเกษตร และพื้นที่ทำการเกษตร และปัจจัยที่ส่งผลให้ครัวเรือนเกษตรกรมีความกังวลต่อความเสี่ยงลดลง ได้แก่ การมีเงินออม และการเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ที่ดิน 2) ผลกระทบจากความเปราะบางที่ตามมาคือการกู้หนี้ยืมสินเพิ่มมากขึ้น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3) เกษตรกรจัดการความเสี่ยง โดยการปรับตัวหลังการเผชิญความเสี่ยงมากกว่าการเตรียมพร้อมก่อนเกิดภัย ครัวเรือนที่ราบมีศักยภาพในการปรับตัว โดยใช้กลยุทธ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการลดความเปราะบาง และเพิ่มขีดความสามารถในการปรับตัวในอนาคตได้มากกว่า โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านโครงสร้างพื้นฐาน

4) ปัจจัยที่ส่งผลให้ครัวเรือนปรับตัวได้ดีขึ้น ได้แก่ รายได้ของครัวเรือน และการมีเงินออมสำรอง

บุญยฤกษ์ สุภาพจน์ (2561) ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการก่อหนี้สินเชื่อบุคคล (Personal Loan) ที่ไม่มีหลักประกัน ของกลุ่มวัยเริ่มทำงาน (First jobbers) ในเขตกรุงเทพมหานคร” ผลการศึกษา จากกลุ่มตัวอย่าง 944 ตัวอย่าง พบว่า เพศชายมีความพฤติกรรมการก่อหนี้สูงกว่าเพศหญิง การสนับสนุนทางการเงินของครอบครัวอย่างไม่พอเพียง ทำให้เกิดโอกาสในการก่อหนี้ของกลุ่มตัวอย่างเพิ่มมากขึ้น การซื้อสินค้าเทคโนโลยี เพื่อการทำงานเป็นปัจจัยที่ทำให้ตัดสินใจก่อหนี้สินเชื่อบุคคลที่ไม่มีหลักประกันมากที่สุด และความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน (Product) การส่งเสริมการตลาดผ่านสื่อออนไลน์ และนอกสถานที่ (Promotion) รวมไปถึงความสามารถของพนักงานในการแนะนำผลิตภัณฑ์ได้อย่างถูกต้อง (People) นอกจากนี้ พบว่า ลักษณะของกลุ่มตัวอย่างอยู่ใน Generation Y ซึ่งมีการตอบสนองต่อเทคโนโลยีสูงทำให้การก่อหนี้ ของกลุ่มตัวอย่างจะตอบสนองต่อปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยที่เป็นดิจิทัล ได้แก่ การซื้อสินค้าผ่านวีดิทัศน์ และการขออนุมัติสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัล จะมีความสำคัญเป็นอันดับต้นๆ

บงกช ถาวรโชติ (2562) ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อหนี้สินครัวเรือนเกษตรในภาคกลาง” ผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อหนี้สินครัวเรือนเกษตรในภาคกลาง ในครัวเรือนขนาดเล็กได้แก่ ค่าใช้จ่ายเพื่อการผ่อนชำระหนี้ (รวมเงินต้น และดอกเบี้ย) ระดับการศึกษาสูงสุดของหัวหน้าครัวเรือน มูลค่าทรัพย์สินประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภคบริโภค และมูลค่าทรัพย์สินประเภทบ้าน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อหนี้สินครัวเรือนเกษตรในภาคกลาง ในครัวเรือนขนาดกลางได้แก่ ระดับการศึกษาสูงสุดของหัวหน้าครัวเรือน มูลค่าทรัพย์สินประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ค่าอาหาร และเครื่องดื่ม ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเครื่องตกแต่งบ้าน ของใช้เบ็ดเตล็ด และการดำเนินการในครัวเรือนค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ การเดินทาง และการสื่อสาร มูลค่าทรัพย์สินประเภทบ้าน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง รายได้จากการประกอบการเกษตรปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อหนี้สินครัวเรือนเกษตรในภาคกลาง ในครัวเรือนขนาดใหญ่ได้แก่ ค่าใช้จ่ายเพื่อการผ่อนชำระหนี้ (รวมเงินต้น และดอกเบี้ย) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ การเดินทาง และการสื่อสาร ค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภคบริโภค รายได้จากการประกอบการเกษตร ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับของใช้ และบริการส่วนบุคคล มูลค่าทรัพย์สินประเภทยานพาหนะ มูลค่าทรัพย์สินประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน

ชนาภิวัดน์ ชันทะ และ สุภาศพรพรณ ตั้งตรงไพโรจน์ (2564) ศึกษาเรื่อง “หนี้ครัวเรือนไทยกับแนวทางแก้ไขที่ยั่งยืน” ผลการศึกษา พบว่า สถานการณ์หนี้สินครัวเรือนของไทยในปัจจุบัน ปัจจัยที่

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ก่อให้เกิดหนี้ และเสนอแนวทางแก้ไขปัญหานี้สินครัวเรือนอย่างยั่งยืน โดยเนื้อหาได้นำเสนอให้เห็นแนว
หนี้ครัวเรือนของไทยมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งการเพิ่มขึ้นของหนี้ครัวเรือนนี้สวนทางกิจกรรม
ทางเศรษฐกิจที่หยุดชะงักลงในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของโควิด-19 จึงมีนัยสำคัญต่อรายได้
และความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือน เกิดเป็นวิกฤติหนี้สิน ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเป็นหนี้ของ
ครัวเรือน เช่น การใช้จ่ายเงินเกินตัวจากทัศนคติ “ของมันต้องมี” และการเข้าสู่ยุคโซเชียลมีเดียที่
เทคโนโลยีเข้ามาอำนวยความสะดวกในการซื้อสินค้า และบริการออนไลน์แบบขาดการยับยั้งชั่งใจ
การขาดความรู้ทางการเงิน การถูกดึงดูดด้วยโปรโมชั่นการผ่อนสินค้า ขาดการออมเงิน และมีพฤติกรรม
ทางการเงินที่ไม่ดี เน้นการใช้จ่ายในอนาคตกินความจำเป็น ขาดการแบ่งเงินสดในมือไว้ใช้จ่าย
ฉุกเฉิน เน้นซื้อทรัพย์สินไว้เก็งกำไรมากเกินไป เข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่าย การพนัน อัตราดอกเบี้ยต่ำ
ดึงดูดให้กู้หนี้เพิ่ม เมื่อเป็นหนี้แล้วไม่ยอมชำระส่งผลให้เกิดหนี้เสียตามมา

งานวิจัยต่างประเทศ

Yunyong Thaicharoen, Kiatipong Ariyapruchoya and Thitima Chucherd (2004) ศึกษา
เรื่อง “ความสัมพันธ์ระหว่างการก่อหนี้ครัวเรือน กับลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคม” ผลการศึกษา
พบว่า มีความสัมพันธ์แบบ Hump Shape ระหว่างอายุและหนี้มีการก่อหนี้สูงเมื่อช่วงอายุยังน้อย
(เริ่มทำงาน) และการก่อหนี้ลดลงเมื่ออายุอยู่ในช่วงขั้นปลายของชีวิต นอกจากนี้ตัวแปรดอกเบี้ยที่ลดลง
ระดับการศึกษา การกู้ซื้อบ้าน และขนาดของครัวเรือน ยังเป็นตัวแปรที่มีความสัมพันธ์ในเชิงบวกต่อหนี้
ครัวเรือน

Henri Fraise (2017) ศึกษาเรื่อง “การปรับโครงสร้างหนี้ครัวเรือนกับผลกระทบผิวนัดจากการ
ระงับหนี้” เมื่อประสบปัญหาทางการเงิน ครัวเรือนในฝรั่งเศสสามารถยื่นคำร้องต่อคณะกรรมการหนี้เกิน
ในครัวเรือน สามารถส่งชำระหนี้ได้ทันทีหรือระงับหนี้ จากการสุ่มตัวอย่างการยื่นเรื่องล้มละลายแก่
ผู้จัดการสินเชื่อ แสดงให้เห็นว่าการระงับหนี้มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ และเชิงลบอย่างมากต่อแนวโน้ม
ที่จะเริ่มต้นใหม่อีกครั้ง แต่ผลกระทบนี้มีระยะเวลาสั้นเท่านั้น ผลกระทบไม่เพียงแต่ขึ้นกับลักษณะของ
ครัวเรือนเท่านั้นแต่ยังขึ้นกับการเป็นหนี้ด้วย ผลลัพธ์บ่งบอกว่าแทนที่จะมุ่งเน้นไปที่โป้ปดมดเท็จที่
เฉพาะเจาะจง การปรับโครงสร้างด้านค่าใช้จ่ายจำเป็นต้องทำให้แผนมีความยั่งยืน ธนาคารเฉพาะที่ปล่อย
สินเชื่อให้กับครัวเรือนที่เปราะบาง ชี้ให้เห็นถึงความสำคัญของการดำเนินการตามนโยบายเกี่ยวกับการให้
คำปรึกษาด้านงบประมาณ ตลอดจนความสำคัญของกฎระเบียบในการกระจายสินเชื่อ เพื่อหลีกเลี่ยงการ
ล้มละลาย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 2.9 สรุปตัวแปรต้น ตัวแปรตาม งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ชื่อผู้เขียน	ชื่อเรื่อง	ตัวแปรต้น		ตัวแปรตาม	วัตถุประสงค์	
		ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ	ปัจจัยด้านสังคม	ภาวะหนี้สินครัวเรือน	ข้อ 1	ข้อ 2
พลอยปภัส ไชยยานนท์ และ วิจิตต์ศรี สงวนวงศ์ (2564)	การวิเคราะห์สถานะหนี้สินและปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร ในเขตภาคเหนือ	✓	✓	✓	✓	✓
ฐิติชญาภรณ์ สุรินทร์ (2560)	ภาวะหนี้สินและการแก้ไขภาวะหนี้สินของกำลังพลกรมการสื่อสารทหาร กองบัญชาการกองทัพไทย	✓	✓	✓	✓	✓
วิชาญ ยถาภูธานนท์ (2560)	วินัยทางการเงิน สร้างได้จริงหรือ		✓	✓		✓
เพชรพัชร ฤทธิพนนันทน์ (2561)	ความเสี่ยง ความเปราะบางและความสามารถในการปรับตัวของครัวเรือนเกษตรกรต่อเหตุการณ์ที่ไม่ปกติ (shocks) : กรณีศึกษาเกษตรกรบนที่ราบและที่สูง	✓		✓	✓	
บุญยกฤศ สุภาพจน์ (2561)	ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการก่อหนี้สินส่วนบุคคล (Personal Loan) ที่ไม่มีหลักประกัน ของกลุ่มวัยเริ่มทำงาน (First jobbers) ในเขตกรุงเทพมหานคร		✓	✓	✓	✓
บงกช ถาวรโชติ (2562)	ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อหนี้สินครัวเรือนเกษตรในภาคกลาง	✓	✓	✓	✓	✓
ชนาภวิวัฒน์ ชันทะและ สุภาคีพรรณ ตั้งตรงไพโรจน์ (2564)	หนี้ครัวเรือนไทยกับแนวทางแก้ไขที่ยั่งยืน	✓	✓	✓	✓	✓

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 2.9 สรุปตัวแปรต้น ตัวแปรตาม งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ชื่อผู้เขียน	ชื่อเรื่อง	ตัวแปรต้น		ตัวแปรตาม	วัตถุประสงค์	
		ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ	ปัจจัยด้านสังคม	ภาวะหนี้สินครัวเรือน	ข้อ 1	ข้อ 2
YunyongThaicharoen, KiatipongAriyapruchya and ThitimaChucherd (2004)	ความสัมพันธ์ระหว่างการก่อหนี้ครัวเรือน กับลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคม	✓	✓	✓	✓	✓
Henri Fraisse (2017)	การปรับโครงสร้างหนี้ครัวเรือนกับผลกระทบผิदनัดจากการระงับหนี้			✓		

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 3

วิธีการดำเนินการศึกษา

ในบทนี้จะเป็นส่วนของวิธีการดำเนินการศึกษา ซึ่งผู้วิจัยได้ทำการศึกษาในหัวข้อ “ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด” โดยทำการศึกษาตามวิธีในการดำเนินการศึกษากำหนดขั้นตอน ดังต่อไปนี้

- 3.1 รูปแบบการศึกษา
- 3.2 ประชากร และกลุ่มตัวอย่าง
- 3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา
- 3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล
- 3.5 การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐาน

3.1 รูปแบบการศึกษา

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด เป็นการศึกษาเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยใช้วิธีการสำรวจมีแบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูล เพื่อลดความเสี่ยงต่อสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Coronavirus Disease 2019: COVID-19) ผู้ศึกษาจึงได้ทำแบบสอบถามและแบบสอบถามออนไลน์ โดยจัดทำผ่าน Google FORM เพื่อให้สะดวกต่อการตอบแบบสอบถามของกลุ่มตัวอย่าง เมื่อได้ข้อมูลจากนั้นก็ตรวจสอบความถูกต้อง และทำการวิเคราะห์ข้อมูลจากการวิจัยด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติให้ทราบถึงปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด

3.2 ประชากร และกลุ่มตัวอย่าง

3.2.1 ประชากรที่ใช้ในการศึกษา

ประชากร (Population) ที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้คือ สมาชิกที่ขอสินเชื่อจากสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด ที่มีการกู้เงินจากสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด จำนวนทั้งสิ้น 959 คน (กรมส่งเสริมสหกรณ์จังหวัดชุมพร , 2564)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3.3.2 กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ ศึกษาจากสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด ที่มีการกู้เงินจากสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด การคำนวณหาขนาดกลุ่มตัวอย่าง (n) สมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด จำนวน 959 คน จำนวนที่แน่นอน ใช้สูตรคำนวณขนาดของกลุ่มตัวอย่าง ของ Taro Yamane ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ดังนี้

สูตร	$n = \frac{N}{1+N(e)^2}$
กำหนดให้	n คือ จำนวนหรือขนาดของกลุ่มตัวอย่าง
	N คือ จำนวนหรือขนาดของประชากร (959 คน)
	e^2 คือ ความน่าจะเป็นของความผิดพลาดที่ยอมให้เกิดขึ้นได้ (0.05)

$$n = \frac{959}{1+959(0.05)^2}$$

$$n = 282$$

ดังนั้น ขนาดของกลุ่มตัวอย่างคือ 282 คน และดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูล ผู้วิจัยได้ทำการเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง (Purposive Sampling) โดยใช้แบบสอบถามกับสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด ที่สหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด ซึ่งเป็นจำนวนที่มีความแน่นอน

ทั้งนี้เนื่องจากกลุ่มประชากรมีจำนวน 959 คน ผู้วิจัยจึงกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่าง โดยใช้ตารางการคำนวณขนาดกลุ่มตัวอย่างของ Taro Yamane ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.95 หรือมีระดับความคลาดเคลื่อน 0.05 ซึ่งได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 282 คน และผู้วิจัยจะกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด โดยใช้ระยะเวลาในการเก็บ 10 วัน รวมทั้งหมด 282 ชุด โดยแจกแบบสอบถามและทำผ่าน Google ฟอรัม ทำการเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด

3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษานี้ คือ แบบสอบถาม โดยแบ่งออกเป็น 5 ตอน ดังนี้

ส่วนที่ 1 เป็นแบบสอบถามข้อมูลส่วนบุคคลลักษณะคำถามปลายปิด (Close Ended Questionnaire) และเป็นคำถามแบบตรวจสอบรายการ (Checklist) ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ อาชีพ สถานภาพในครัวเรือน ระยะเวลาในการเป็นสมาชิกสหกรณ์ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน หนี้สินของครัวเรือน

ส่วนที่ 2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด

1. ภาวะเศรษฐกิจ
2. รายได้จากการประกอบอาชีพ
3. ต้นทุนในการประกอบอาชีพ
4. นโยบายสนับสนุนจากรัฐบาล

ส่วนที่ 3 ปัจจัยด้านสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด

1. ภาวะสังคม
2. ความต้องการขั้นพื้นฐาน
3. ค่านิยม
4. พฤติกรรมด้านการบริโภค

ส่วนที่ 4 ข้อมูลภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด

1. ความสามารถในการชำระหนี้สิน
2. ปริมาณหนี้สิน

ส่วนที่ 5 คำถามเกี่ยวกับความคิดเห็น และข้อเสนอเกี่ยวกับภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด

โดยเกณฑ์การให้คะแนนของแบบสอบถาม ในแต่ละด้านใช้แบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating scale) 5 ระดับ ตามวิธีของลิเคิร์ต (Likert) เป็นระดับตั้งแต่ 1 ถึง 5 คะแนน ดังนี้

ระดับความคิดเห็นมากที่สุด กำหนดให้ 5 คะแนน

ระดับความคิดเห็นมาก กำหนดให้ 4 คะแนน

ระดับความคิดเห็นปานกลาง กำหนดให้ 3 คะแนน

ระดับความคิดเห็นน้อย กำหนดให้ 2 คะแนน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนลิขสิทธิ์การใช้งานเพื่อการศึกษานี้เท่านั้น ไม่อนุญาตให้เผยแพร่ไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ระดับความคิดเห็นน้อยมาก กำหนดให้ 1 คะแนน

ในการสร้างเครื่องมือ ผู้จัดทำได้สร้างเครื่องมือตามขั้นตอนต่อไปนี้

3.3.1 ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี งานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด เพื่อเป็นข้อมูลพื้นฐานในการสร้างแบบสอบถาม

3.3.2 ศึกษาวิธีสร้างเครื่องมือ ซึ่งมีลักษณะเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) โดยแต่ละข้อคำถามมีคำตอบให้เลือก 5 ระดับ และมีเกณฑ์การให้คะแนนแต่ละระดับดังนี้

ระดับ	5	คือ มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด
ระดับ	4	คือ มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก
ระดับ	3	คือ มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง
ระดับ	2	คือ มีความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อย
ระดับ	1	คือ มีความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อยที่สุด

จากนั้นหาค่าเฉลี่ยของคำตอบแบบสอบถาม โดยแปลความหมายของค่าเฉลี่ย ดังนี้

$$\begin{aligned} \text{ช่วงคะแนน} &= \frac{\text{ค่าคะแนนสูงสุด} - \text{ค่าคะแนนต่ำสุด}}{\text{จำนวนระดับ}} \\ &= \frac{5 - 1}{5} \\ \text{ดังนั้น ช่วงคะแนน} &= 0.8 \end{aligned}$$

โดยแบ่งเป็นช่วงคะแนนดังนี้

ค่าเฉลี่ย 4.21 – 5.00 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ระดับมากที่สุด

ค่าเฉลี่ย 3.41 – 4.20 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ระดับมาก

ค่าเฉลี่ย 2.61 – 3.40 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ระดับปานกลาง

ค่าเฉลี่ย 1.81 – 2.60 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ระดับน้อย

ค่าเฉลี่ย 1.00 – 1.80 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ระดับน้อยที่สุด

3.3.3 สร้างแบบสอบถามตามกรอบแนวคิด ทฤษฎี งานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด

3.3.4 นำแบบสอบถามที่สร้างเสร็จเรียบร้อยแล้วเสนออาจารย์ที่ปรึกษา เพื่อตรวจสอบแนะนำแก้ไข และปรับปรุง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3.3.5 นำแบบสอบถามที่ปรับปรุงแก้ไขตามที่อาจารย์ที่ปรึกษาแนะนำ แล้วเสนอต่อผู้เชี่ยวชาญ เพื่อตรวจสอบความถูกต้อง และครอบคลุมเนื้อหาของการจัดทำโครงการพิเศษ จัดทำเป็นแบบสอบถาม ฉบับร่าง เพื่อหาคุณภาพของเครื่องมือด้านค่าความเที่ยงตรง (Validity) โดยใช้เทคนิค IOC โดยให้ทาง อาจารย์ที่ปรึกษาแต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่าน มีรายชื่อในภาคผนวก โดยผู้ทรงคุณวุฒิจะพิจารณา ลงความเห็นข้อคำถามในแบบสอบถามว่า มีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ หรือไม่แล้วพิจารณาให้ คะแนนค่าความสอดคล้อง ระหว่าง +1, 0 และ -1

โดย	+1	หมายถึง	แน่ใจว่าข้อคำถามมีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์
	0	หมายถึง	ไม่แน่ใจว่าข้อคำถามมีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์
	-1	หมายถึง	แน่ใจว่าข้อคำถามไม่มีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์

จากนั้นนำค่าคะแนนมาใช้แทนสูตร

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

โดย	$\sum X$	หมายถึง	ผลรวมคะแนนจากผู้ทรงคุณวุฒิทั้งหมด
	N	หมายถึง	จำนวนผู้ทรงคุณวุฒิ

เกณฑ์การพิจารณาข้อคำถามแต่ละข้อควรมีค่าเท่ากับ 0.66 จึงจะนำไปใช้ได้ หากไม่ถึงต้องปรับปรุงจนกระทั่งมีค่าที่ต้องการแล้วจึงนำไปใช้

3.3.6 ทำการจัดพิมพ์แบบสอบถามที่ผ่านการหาความเที่ยงตรงแล้ว และทดลองใช้แบบสอบถาม (Try out) กับกลุ่มตัวอย่างที่ใกล้เคียงกับกลุ่มตัวอย่าง (ที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่าง) จำนวน 30 คน เพื่อทำการทดสอบความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม (Reliability) โดยใช้สัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha Coefficient) ตามวิธีของครอนบาค (Cronbach) และพิจารณาค่า Reliability หากมีค่า 0.7 ขึ้นไปถือว่าใช้ได้ ซึ่งค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามที่ได้มีค่าเท่ากับ 0.870 และเมื่อพิจารณาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามเป็นรายข้อ พบว่า มีค่าความเชื่อมั่นมากกว่า 0.7 ทุกข้อ ซึ่งถือว่าแบบสอบถามนี้เชื่อถือได้ และสามารถนำไปใช้ในการเก็บข้อมูลจากประชากรกลุ่มตัวอย่างได้

3.3.7 หลังจากผู้จัดทำได้แบบสอบถามที่สมบูรณ์แล้ว จึงนำแบบสอบถามไปเก็บข้อมูลกับกลุ่มตัวอย่างในการทำโครงการต่อไป

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการศึกษางานวิจัยเรื่อง ปัจจัยเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด ผู้วิจัยใช้แบบสอบถามเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง โดยรวบรวมจากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 282 คน

3.4.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เป็นข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถาม (Questionnaire) ซึ่งมีลักษณะคำถามปลายปิด เพื่อศึกษาถึงลักษณะส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ศึกษาสภาพเศรษฐกิจและสังคมที่มีผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด โดยในการเก็บรวบรวมข้อมูลผู้ศึกษาได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยแบบสอบถามจำนวน 282 ชุด กับสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด โดยวิธีการสุ่มตัวอย่างตามแผนการสุ่ม โดยมีขั้นตอนดังนี้

3.4.1.1 ทำการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยทำการเก็บข้อมูลจากสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด โดยใช้ระยะเวลาในการเก็บข้อมูลประมาณ 1 เดือน

3.4.1.2 เมื่อได้รับแบบสอบถามแล้วนำมาตรวจสอบความสมบูรณ์ของแบบสอบถาม

3.4.1.3 นำข้อมูลจากแบบสอบถามที่ได้รับไปวิเคราะห์ข้อมูล และแปลผลต่อไป

3.4.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) เป็นข้อมูลที่ได้จากการศึกษาค้นคว้าจากเอกสารงานวิจัย วิทยานิพนธ์ หนังสือ รายงานต่างๆ และเว็บไซต์ทางอินเทอร์เน็ตที่เกี่ยวข้อง

3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล และการทดสอบสมมติฐาน

ในการวิเคราะห์ข้อมูล และการทดสอบสมมติฐานของงานวิจัยเรื่อง ปัจจัยเศรษฐกิจ และสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด วิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

3.5.1 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลในแบบสอบถามตอนที่ 1 เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ อาชีพ สถานภาพในครัวเรือน ระยะเวลาในการเป็นสมาชิกสหกรณ์ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน หนี้สินของครัวเรือน

3.5.2 การวิเคราะห์ข้อมูลความคิดเห็นในแบบสอบถามตอนที่ 2 ปัจจัยเศรษฐกิจ ได้แก่ภาวะเศรษฐกิจ รายได้จากการประกอบอาชีพ ต้นทุนในการประกอบอาชีพ นโยบายสนับสนุนจากรัฐบาล

3.5.3 การวิเคราะห์ข้อมูลความคิดเห็นในแบบสอบถามตอนที่ 3 ปัจจัยสังคม ได้แก่ ภาวะสังคม ความต้องการขั้นพื้นฐาน ค่านิยม พฤติกรรมด้านการบริโภค

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3.5.4 การวิเคราะห์ข้อมูลความคิดเห็นในแบบสอบถามตอนที่ 4 ข้อมูลภาระหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด ได้แก่ ความสามารถในการชำระหนี้สิน ปริมาณหนี้สิน



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด มีวัตถุประสงค์ 1. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด 2. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านสังคม ที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด ผู้ศึกษาได้นำข้อมูลจากแบบสอบถามของกลุ่มตัวอย่าง 282 ชุด ที่ผ่านการตรวจสอบคุณภาพแล้วนำมาทำการวิเคราะห์ด้วยวิธีการทางสถิติ โดยมีการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลดังต่อไปนี้เป็น 4 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 ผลการศึกษาข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส อาชีพ สถานภาพในครัวเรือน ระยะเวลาในการเป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตร จำนวนสมาชิกในครัวเรือน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน และหนี้สินของครัวเรือน โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าร้อยละ เพื่อการอธิบายของกลุ่มตัวอย่าง (ตารางที่ 4.1- 4.11)

ส่วนที่ 2 ผลการศึกษาระดับความคิดเห็นของปัจจัยเศรษฐกิจ จำแนกตาม ภาวะเศรษฐกิจ รายได้จากการประกอบอาชีพ ต้นทุนในการประกอบอาชีพ นโยบายสนับสนุนจากรัฐบาล โดยวิเคราะห์ข้อมูลหาค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (ตารางที่ 4.12- 4.16)

ส่วนที่ 3 ผลการศึกษาระดับความคิดเห็นของปัจจัยสังคม จำแนกตาม ภาวะสังคม ความต้องการขั้นพื้นฐาน ค่านิยม พฤติกรรมด้านการบริโภค โดยวิเคราะห์ข้อมูลหาค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (ตารางที่ 4.17- 4.21)

ส่วนที่ 4 ผลการศึกษาระดับความคิดเห็นของภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด จำแนกตาม ความสามารถในการชำระหนี้สิน ปริมาณหนี้สิน โดยวิเคราะห์ข้อมูลหาค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (ตารางที่ 4.22- 4.24)

ส่วนที่ 5 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด โดยการวิเคราะห์ความถดถอยแบบพหุคูณ (ผลการทดสอบสมมติฐานการศึกษา) (ตารางที่ 4.25 - 4.27)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ส่วนที่ 1 ผลการศึกษาข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตาม เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส อาชีพ สถานภาพในครัวเรือน ระยะเวลาในการเป็นสมาชิกสหกรณ์- การเกษตร จำนวนสมาชิกในครัวเรือน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน หนี้สิน- ของครัวเรือน ทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยการหาค่าร้อยละ มีรายละเอียด ดังนี้

ตารางที่ 4.1 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามเพศ

(n=282)

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	198	70.2
หญิง	84	29.8
รวม	282	100

จากตารางที่ 4.1 ผลการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 198 คน คิดเป็นร้อยละ 70.2 รองลงมาเป็นเพศหญิง จำนวน 84 คน คิดเป็นร้อยละ 29.8 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.2 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุ

(n=282)

อายุ	จำนวน	ร้อยละ
31 – 40 ปี	11	3.9
41 – 50 ปี	82	29.1
51 – 60 ปี	127	45.0
60 ปีขึ้นไป	62	22.0
รวม	282	100

จากตารางที่ 4.2 ผลการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอายุ 51-60 ปี จำนวน 127 คน คิดเป็นร้อยละ 45 รองลงมาคือ อายุ 41- 50 ปี จำนวน 82 คน คิดเป็นร้อยละ 29.1 อายุ 60 ปีขึ้นไป จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 22 และอายุ 31- 40 ปี จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 3.9 ตามลำดับ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.3 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระดับการศึกษา

(n=282)

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
ประถมศึกษา	100	35.5
มัธยมศึกษา	140	49.6
ปวช./ปวส.อนุปริญญา	21	7.4
ปริญญาตรี	17	6.0
สูงกว่าปริญญาตรี	4	1.4
รวม	282	100

จากตารางที่ 4.3 ผลการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษา จำนวน 140 คน คิดเป็นร้อยละ 49.6 รองลงมา คือ ประถมศึกษา จำนวน 100 คน คิดเป็นร้อยละ 35.5 ปวช./ปวส.อนุปริญญา จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 7.4 ปริญญาตรี จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 6 และสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.4 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.4 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสถานภาพ

(n=282)

สถานภาพการสมรส	จำนวน	ร้อยละ
โสด	33	11.7
สมรส	223	79.1
หย่าร้าง/แยกกันอยู่	26	9.2
รวม	282	100

จากตารางที่ 4.4 ผลการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส จำนวน 223คน คิดเป็นร้อยละ 79.1 รองลงมาคือ สถานภาพโสด จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 11.7 และ สถานภาพหย่าร้าง/แยกกันอยู่ จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 9.2 ตามลำดับ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.5 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอาชีพ

(n=282)

อาชีพ	จำนวน	ร้อยละ
เกษตรกร	153	54.3
ค้าขาย	44	15.6
รับจ้าง	37	13.1
งานประจำ	24	8.5
อื่นๆ	24	8.5
รวม	282	100

จากตารางที่ 4.5 ผลการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอาชีพ เกษตรกร จำนวน 153 คน คิดเป็นร้อยละ 54.3 รองลงมาคือ ค้าขาย จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 15.6 รับจ้าง จำนวน 37 คนคิดเป็นร้อยละ 13.1 งานประจำ จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 8.5 และอื่นๆ จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 8.5 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.6 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสถานภาพในครอบครัว

(n=282)

สถานภาพในครอบครัว	จำนวน	ร้อยละ
หัวหน้าครอบครัว	188	66.7
สมาชิกในครอบครัว	94	33.3
รวม	282	100

จากตารางที่ 4.6 ผลการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสถานภาพเป็นหัวหน้าครอบครัว จำนวน 188 คน คิดเป็นร้อยละ 66.7 และ สมาชิกในครอบครัว จำนวน 94 คน ร้อยละ 33.3 ตามลำดับ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.7 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระยะเวลาในการเป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตร

(n=282)

ระยะเวลาในการเป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตร	จำนวน	ร้อยละ
1 – 3 ปี	39	13.8
3 – 5 ปี	91	32.3
5 ปีขึ้นไป	152	53.9
รวม	282	100

จากตารางที่ 4.7 ผลการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นสมาชิกสหกรณ์เป็นระยะเวลา 5 ปีขึ้นไป จำนวน 152 คน คิดเป็นร้อยละ 53.9 รองลงมาคือ 3-5 ปี จำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 32.3 และ 1-3 ปีจำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 13.8 คน ตามลำดับ

ตารางที่ 4.8 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

(n=282)

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 3 คน	54	19.1
3 – 5 คน	143	50.7
5 คนขึ้นไป	85	30.1
รวม	282	100

จากตารางที่ 4.8 ผลการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสมาชิกในครัวเรือนจำนวน 3-5 คน จำนวน 143 คน คิดเป็นร้อยละ 50.7 คน รองลงมาคือ จำนวน 5 คนขึ้นไป จำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 30.1 คน และจำนวนต่ำกว่า 3 คน จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 19.1 ตามลำดับ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.9 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

(n=282)

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน	ร้อยละ
10,000 – 20,000 บาท	43	15.2
20,001 – 30,000 บาท	112	39.7
30,001 – 40,000 บาท	70	24.8
40,001 – 50,000 บาท	35	12.4
50,000 บาทขึ้นไป	22	7.8
รวม	282	100

จากตารางที่ 4.9 ผลการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 30,000 บาท จำนวน 112 คน คิดเป็นร้อยละ 39.7 รองลงมาคือ รายได้ 30,001 – 40,000 บาท จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 24.8 รายได้ 10,000 – 20,000 บาท จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 15.2 รายได้ 40,001 – 50,000 บาท จำนวน 35 คิดเป็นร้อยละ 12.4 และรายได้ 50,000 บาท จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 7.8 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.10 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

(n=282)

ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน	ร้อยละ
5,000 – 10,000 บาท	14	5.0
10,001 – 15,000 บาท	56	19.9
15,001 – 20,000 บาท	68	24.1
20,001 – 25,000 บาท	75	26.6
30,000 บาทขึ้นไป	69	24.5
รวม	282	100

จากตารางที่ 4.10 ผลการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 50,000 บาท จำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 26.6 รองลงมาคือ ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 30,000 บาทขึ้นไป จำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 24.5 ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 15,001 – 20,000 บาท จำนวน 68 คน คิด

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เป็นร้อยละ 24.1 ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 10,001 – 15,000 บาท จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 19.9 และ ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 5,000 – 10,000 บาท จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 5 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.11 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามหนี้สินของครัวเรือน

(n=282)

หนี้สินของครัวเรือน	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 100,000 บาท	47	16.7
100,000 – 500,000 บาท	117	41.5
500,001 – 1,000,000 บาท	70	24.8
1,000,001 – 3,000,000 บาท	33	11.7
3,000,000 บาทขึ้นไป	15	5.3
รวม	282	100

จากตารางที่ 4.11 ผลการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีจำนวนหนี้สินของครัวเรือน 100,000 – 500,000 บาท จำนวน 117 คน คิดเป็นร้อยละ 41.5 รองลงมาคือ จำนวนหนี้สินครัวเรือน 500,000 – 1,000,000 บาท จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 24.8 จำนวนหนี้สินครัวเรือน ต่ำกว่า 100,000 บาท จำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 16.7 จำนวนหนี้สินครัวเรือน 1,000,001 – 3,000,000 บาท จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 11.7 และจำนวนหนี้สินครัวเรือน 3,000,000 บาทขึ้นไป จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 5.3 ตามลำดับ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ส่วนที่ 2 ผลการศึกษาระดับความคิดเห็นของปัจจัยเศรษฐกิจ จำแนกตาม ภาวะเศรษฐกิจ รายได้จากการประกอบอาชีพ ต้นทุนในการประกอบอาชีพ นโยบายสนับสนุนจากรัฐบาล โดยวิเคราะห์ข้อมูลหาค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ตารางที่ 4.12 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยเศรษฐกิจ

ปัจจัยเศรษฐกิจ	\bar{X}	S.D	ระดับความคิดเห็น
1.ภาวะเศรษฐกิจ	3.93	0.83	มาก
2.รายได้จากการประกอบอาชีพ	3.90	0.79	มาก
3.ต้นทุนในการประกอบอาชีพ	3.96	0.74	มาก
4.นโยบายสนับสนุนจากรัฐบาล	3.77	0.80	มาก
ภาพรวม	3.89	0.79	มาก

จากตารางที่ 4.12 ผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยเศรษฐกิจ มีระดับความคิดเห็นภาพรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X}=3.89$, S.D.=0.79) เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ด้านต้นทุนในการประกอบอาชีพ มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด ($\bar{X}=3.96$, S.D.=0.74) รองลงมา ด้านภาวะเศรษฐกิจ ($\bar{X}=3.93$, S.D.=0.83) ด้านรายได้จากการประกอบอาชีพ ($\bar{X}=3.90$, S.D.=0.79) และด้านนโยบายสนับสนุนจากรัฐบาล ($\bar{X}=3.77$, S.D.=0.80) ตามลำดับ

ตารางที่ 4.13 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ

ภาวะเศรษฐกิจ	\bar{X}	S.D	ระดับความคิดเห็น
1.สภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.85	0.81	มาก
2.ฐานะความเป็นอยู่ของครอบครัวจากสภาพของเศรษฐกิจส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.93	0.78	มาก
3.ปริมาณการถือครองที่ดินส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	4.01	0.83	มาก
4.การเปลี่ยนแปลงของระบบเศรษฐกิจที่รวดเร็วส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.94	0.91	มาก
ภาพรวม	3.93	0.83	มาก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จากตารางที่ 4.13 ผลการศึกษา พบว่า ด้านภาวะเศรษฐกิจ มีระดับความคิดเห็นภาพรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X}=3.93$, S.D.=0.83) เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า ปริมาณการถือครองที่ดินส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด ($\bar{X}=4.01$, S.D.=0.83) รองลงมาคือ การเปลี่ยนแปลงของระบบเศรษฐกิจที่รวดเร็วส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน ($\bar{X}=3.94$, S.D.=0.91) ฐานะความเป็นอยู่ของครอบครัวจากสภาพของเศรษฐกิจส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน ($\bar{X}=3.93$, S.D.=0.78) และสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน ($\bar{X}=3.85$, S.D.=0.81) ตามลำดับ

ตารางที่ 4.14 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับรายได้จากการประกอบอาชีพ

รายได้จากการประกอบอาชีพ	\bar{X}	S.D	ระดับความคิดเห็น
1.ราคาของผลิตทางการเกษตรส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.85	0.72	มาก
2.รายได้จากการประกอบอาชีพเพียงพอต่อการชำระหนี้สินครัวเรือน	3.93	0.80	มาก
3.รายได้ที่ไม่แน่นอนส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.89	0.89	มาก
4.รายได้ในปัจจุบันเพียงพอต่อการชำระหนี้สินครัวเรือน	3.94	0.75	มาก
ภาพรวม	3.90	0.79	มาก

จากตารางที่ 4.14 ผลการศึกษา พบว่า ด้านรายได้จากการประกอบอาชีพ มีระดับคิดเห็นภาพรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X}=3.90$, S.D.=0.79) เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า รายได้ในปัจจุบันเพียงพอต่อการชำระหนี้สินครัวเรือน มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด ($\bar{X}=3.94$, S.D.=0.75) รองลงมาคือ รายได้จากการประกอบอาชีพเพียงพอต่อการชำระหนี้สินครัวเรือน ($\bar{X}=3.93$, S.D.=0.80) รายได้ที่ไม่แน่นอนส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน ($\bar{X}=3.89$, S.D.=0.89) และราคาของผลิตทางการเกษตรส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน ($\bar{X}=3.85$, S.D.=0.72) ตามลำดับ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.15 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับต้นทุนในการประกอบอาชีพ

ต้นทุนในการประกอบอาชีพ	\bar{X}	S.D	ระดับความคิดเห็น
1. ต้นทุนในการประกอบอาชีพเกษตร สูงขึ้น เช่น ค่าปุ๋ย ค่าแรงงาน ค่ายา ค่าเก็บ เกี่ยว ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	4.09	0.66	มาก
2. ค่าน้ำมันที่สูงขึ้นส่งผลต่อภาวะหนี้สิน ครัวเรือน	3.84	0.75	มาก
3. ราคาผลผลิตที่ตกต่ำส่งผลต่อภาวะ หนี้สินครัวเรือน	3.94	0.79	มาก
4. ค่าครองชีพที่สูงขึ้นส่งผลต่อภาวะหนี้สิน ครัวเรือน	3.96	0.76	มาก
ภาพรวม	3.96	0.74	มาก

จากตารางที่ 4.15 ผลการศึกษา พบว่า ด้านต้นทุนในการประกอบอาชีพ มีระดับความเห็นภาพรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X}=3.96$, S.D.=0.74) เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า ต้นทุนในการประกอบอาชีพเกษตรสูงขึ้น เช่น ค่าปุ๋ย ค่าแรงงาน ค่ายา ค่าเก็บเกี่ยว ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด ($\bar{X}=4.09$, S.D.=0.66) รองลงมาคือ ค่าครองชีพที่สูงขึ้นส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน ($\bar{X}=3.96$, S.D.=0.76) ราคาผลผลิตที่ตกต่ำส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน ($\bar{X}=3.94$, S.D.=0.79) และค่าน้ำมันที่สูงขึ้นส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน ($\bar{X}=3.84$, S.D.=0.75) ตามลำดับ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.16 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับนโยบายสนับสนุนจากรัฐบาล

นโยบายสนับสนุนจากรัฐบาล	\bar{X}	S.D	ระดับความคิดเห็น
1.นโยบายการพักชำระหนี้จากรัฐบาล ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.80	0.78	มาก
2.การประกันราคาพืชผลทางการเกษตร ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.82	0.70	มาก
3.การได้รับเงินชดเชยจากรัฐบาลส่งผลต่อ ภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.78	0.81	มาก
4.นโยบายสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือประชาชน ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.69	0.89	มาก
ภาพรวม	3.77	0.80	มาก

จากตารางที่ 4.16 ผลการศึกษา พบว่า ด้านนโยบายสนับสนุนจากรัฐบาล มีระดับความคิดเห็นภาพรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X}=3.77$, S.D.=0.80) เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า การประกันราคาพืชผลทางการเกษตรส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด ($\bar{X}=3.82$, S.D.=0.70) รองลงมาคือนโยบายการพักชำระหนี้จากรัฐบาลส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน ($\bar{X}=3.80$, S.D.=0.78) การได้รับเงินชดเชยจากรัฐบาลส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน ($\bar{X}=3.78$, S.D.=0.81) และนโยบายสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือประชาชนส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน ($\bar{X}=3.69$, S.D.=0.89) ตามลำดับ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ส่วนที่ 3 ผลการศึกษาระดับความคิดเห็นของปัจจัยสังคม จำแนกตาม ภาวะสังคม ความต้องการขั้นพื้นฐาน ค่านิยม พฤติกรรมด้านการบริโภค โดยวิเคราะห์ข้อมูลหาค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ตารางที่ 4.17 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยสังคม

ปัจจัยสังคม	\bar{X}	S.D	ระดับความคิดเห็น
1.ภาวะสังคม	3.85	0.78	มาก
2.ความต้องการขั้นพื้นฐาน	3.73	0.76	มาก
3.ค่านิยม	3.87	0.69	มาก
4.พฤติกรรมด้านการบริโภค	3.82	0.68	มาก
ภาพรวม	3.82	0.73	มาก

จากตารางที่ 4.17 ผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยสังคม มีระดับความคิดเห็นภาพรวม อยู่ในระดับมาก (\bar{X} = 3.82, S.D.=0.73) เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ด้านค่านิยม มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด (\bar{X} = 3.87, S.D.=0.69) รองลงมาคือ ด้านภาวะสังคม (\bar{X} = 3.85, S.D.=0.78) ด้านพฤติกรรมด้านการบริโภค (\bar{X} = 3.82, S.D.=0.68) และด้านความต้องการขั้นพื้นฐาน (\bar{X} = 3.73, S.D.=0.76) ตามลำดับ

ตารางที่ 4.18 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับภาวะสังคม

ภาวะสังคม	\bar{X}	S.D	ระดับความคิดเห็น
1.การเปลี่ยนแปลงของสังคมในยุคปัจจุบันส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.78	0.76	มาก
2.ภาวะสังคมในปัจจุบันส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.68	0.77	มาก
3.ค่านิยมของสังคมส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.95	0.84	มาก
4.การยกระดับฐานะทางสังคมส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.97	0.75	มาก
ภาพรวม	3.85	0.78	มาก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จากตารางที่ 4.18 ผลการศึกษา พบว่า ด้านภาวะสังคม มีระดับความคิดเห็นภาพรวม อยู่ในระดับมาก (\bar{X} = 3.85, S.D.=0.78) เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า การยกระดับฐานะทางสังคมส่งผลต่อภาวะหนี้สินมีค่าเฉลี่ยมากที่สุด (\bar{X} = 3.97, S.D.=0.75) รองลงมาคือ ค่านิยมของสังคมส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} = 3.95, S.D.=0.84) การเปลี่ยนแปลงของสังคมในยุคปัจจุบันส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} = 3.78, S.D.=0.76) และภาวะสังคมในปัจจุบันส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} = 3.68, S.D.=0.77) ตามลำดับ

ตารางที่ 4.19 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับความต้องการขั้นพื้นฐาน

ความต้องการขั้นพื้นฐาน	\bar{X}	S.D	ระดับความคิดเห็น
1.ความต้องการในด้านปัจจัยสี่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.67	0.73	มาก
2.ความต้องการเป็นที่ยอมรับทางสังคมส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.58	0.81	มาก
3.ความต้องการด้านความสะดวก เช่น รถยนต์ ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.79	0.80	มาก
4.ความต้องการการมีคุณภาพชีวิตที่ดีของครอบครัวส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.88	0.69	มาก
ภาพรวม	3.73	0.76	มาก

จากตารางที่ 4.19 ผลการศึกษา พบว่า ด้านความต้องการขั้นพื้นฐาน มีระดับความคิดเห็นภาพรวม อยู่ในระดับมาก (\bar{X} = 3.73, S.D.=0.76) เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า ความต้องการการมีคุณภาพชีวิตที่ดีของครอบครัวส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด (\bar{X} = 3.88, S.D.=0.69) รองลงมาคือ ความต้องการด้านความสะดวก เช่น รถยนต์ ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} = 3.79, S.D.=0.80) ความต้องการในด้านปัจจัยสี่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} = 3.67, S.D.=0.73) และความต้องการเป็นที่ยอมรับทางสังคมส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} = 3.58, S.D.=0.81) ตามลำดับ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.20 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับค่านิยม

ค่านิยม	\bar{X}	S.D	ระดับความคิดเห็น
1. การประหยัดต่อออมส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	4.15	0.65	มาก
2. การมีอยู่อาศัยที่หรูหราส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.76	0.71	มาก
3. การแข่งขันภายในสังคมที่สูงในปัจจุบันส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.75	0.68	มาก
4. การนิยมทางวัตถุนิยมต่างๆ เช่น เสื้อผ้า กระเป๋า โทรศัพท์เป็นต้น ส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.83	0.73	มาก
ภาพรวม	3.87	0.69	มาก

จากตารางที่ 4.20 ผลการศึกษา พบว่า ด้านค่านิยม มีระดับความคิดเห็นภาพรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X}= 3.87$, S.D.=0.69) เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า การประหยัดต่อออมส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน มีค่าเฉลี่ยสูงสุด ($\bar{X}= 4.15$, S.D.=0.65) รองลงมาคือ การนิยมทางวัตถุนิยมต่างๆ เช่น เสื้อผ้า กระเป๋า โทรศัพท์เป็นต้น ส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน ($\bar{X}= 3.83$, S.D.=0.73) การมีอยู่อาศัยที่หรูหราส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน ($\bar{X}= 3.76$, S.D.=0.71) และการมีอยู่อาศัยที่หรูหราส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน ($\bar{X}= 3.75$, S.D.=0.68) ตามลำดับ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.21 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมด้านการบริโภค

พฤติกรรมด้านการบริโภค	\bar{X}	S.D	ระดับความคิดเห็น
1.ค่าใช้จ่ายภายในครัวเรือนส่งผลต่อภาวะหนี้สิน	3.67	0.61	มาก
2.ราคาสินค้าบริโภคมีราคาที่สูงขึ้นส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.91	0.67	มาก
3.การบริโภคภายในครัวเรือน เช่น อาหาร ของใช้ภายในครัวเรือน ที่สูงขึ้นส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.89	0.77	มาก
4.จำนวนเงินที่เหลือจากการบริโภคภายในครัวเรือนส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.81	0.66	มาก
ภาพรวม	3.82	0.68	มาก

จากตารางที่ 4.21 ผลการศึกษา พบว่า ด้านพฤติกรรมกรบริโภค มีระดับความคิดเห็นภาพรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.82$, S.D.=0.68) เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า ราคาสินค้าบริโภคมีราคาที่สูงขึ้นส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด ($\bar{X} = 3.91$, S.D.=0.67) รองลงมาคือการบริโภคภายในครัวเรือน เช่น อาหาร ของใช้ภายในครัวเรือน ที่สูงขึ้นส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน ($\bar{X} = 3.89$, S.D.=0.77) จำนวนเงินที่เหลือจากการบริโภคภายในครัวเรือนส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน ($\bar{X} = 3.81$, S.D.=0.66) และค่าใช้จ่ายภายในครัวเรือนส่งผลต่อภาวะหนี้สิน ($\bar{X} = 3.67$, S.D.=0.61) ตามลำดับ

ส่วนที่ 4 ผลการศึกษาระดับความคิดเห็นของภาวะหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด จำแนกตาม ความสามารถในการชำระหนี้สิน ปริมาณหนี้สิน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ตารางที่ 4.22 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด

ภาวะหนี้สินครัวเรือน	\bar{X}	S.D	ระดับความคิดเห็น
1.ความสามารถในการชำระหนี้	3.90	0.70	มาก
2.ปริมาณหนี้สินครัวเรือน	3.86	0.71	มาก
ภาพรวม	3.88	0.71	มาก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จากตารางที่ 4.22 ผลการศึกษา พบว่า ด้านภาวะหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าชะงัด มีระดับความคิดเห็นภาพรวม อยู่ในระดับมาก (\bar{X} = 3.88, S.D.=0.71) เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ด้านการชำระหนี้ มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด (\bar{X} = 3.90, S.D.=0.70) รองลงมาคือ ปริมาณหนี้สิน (\bar{X} = 3.86, S.D.=0.71) ตามลำดับ

ตารางที่ 4.23 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้

ความสามารถในการชำระหนี้	\bar{X}	S.D	ระดับความคิดเห็น
1.จำนวนของหนี้สินที่ต้องจ่ายในแต่ละครั้งส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.80	0.67	มาก
2.ระยะเวลาที่จ่ายหนี้สินในแต่ละครั้งส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.87	0.68	มาก
3.สภาพเศรษฐกิจส่งผลต่อการชำระหนี้ครัวเรือน	3.98	0.75	มาก
4.รายได้ในปัจจุบันส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.95	0.69	มาก
ภาพรวม	3.90	0.70	มาก

จากตารางที่ 4.23 ผลการศึกษา พบว่า ด้านความสามารถในการชำระหนี้ มีระดับความคิดเห็นภาพรวม อยู่ในระดับมาก (\bar{X} = 3.90, S.D.=0.70) เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า สภาพเศรษฐกิจส่งผลต่อการชำระหนี้ครัวเรือน มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด (\bar{X} = 3.98, S.D.=0.75) รองลงมาคือ รายได้ในปัจจุบันส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} = 3.95, S.D.=0.69) ระยะเวลาที่จ่ายหนี้สินในแต่ละครั้งส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} = 3.87, S.D.=0.68) และจำนวนของหนี้สินที่ต้องจ่ายในแต่ละครั้งส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} = 3.80, S.D.=0.67) ตามลำดับ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.24 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปริมาณหนี้สินครัวเรือน

ปริมาณหนี้สินครัวเรือน	\bar{X}	S.D	ระดับความคิดเห็น
1.ปริมาณหนี้สินของท่านส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.77	0.73	มาก
2.ท่านมีกำลังเพียงพอที่จะผ่อนชำระหนี้สินได้ตามกำหนด	3.75	0.69	มาก
3.การยืดหยุ่นการชำระหนี้ส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	4.00	0.70	มาก
4.การกู้สินเชื่อปล่อยส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	3.93	0.73	มาก
ภาพรวม	3.86	0.71	มาก

จากตารางที่ 4.24 ผลการศึกษา พบว่า ด้านปริมาณหนี้สินครัวเรือน มีระดับความคิดเห็นภาพรวม อยู่ในระดับมาก (\bar{X} = 3.86, S.D.=0.71) เมื่อพิจารณารายชื่อ พบว่า การยืดหยุ่นการชำระหนี้ส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด (\bar{X} = 4.00, S.D.=0.70) รองลงมาคือ การกู้สินเชื่อปล่อยส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} = 3.93, S.D.=0.73) ปริมาณหนี้สินของท่านส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} = 3.77, S.D.=0.73) และท่านมีกำลังเพียงพอที่จะผ่อนชำระหนี้สินได้ตามกำหนด (\bar{X} = 3.75, S.D.=0.69) ตามลำดับ

ส่วนที่ 5 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์
การเกษตรท่าแพะ จำกัด โดยการวิเคราะห์ความถดถอยแบบพหุคูณ (ผลการทดสอบ-
สมมติฐานการศึกษา) โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ตารางที่ 4.25 ผลการวิเคราะห์ความถดถอยแบบพหุคูณเพื่อพยากรณ์ที่มีผลต่อปัจจัยด้านเศรษฐกิจ
ที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด

ปัจจัยเศรษฐกิจ	Unstandardized		Standardized	t	sig
	Coefficients		Coefficients		
	B	Std. Error	Beta		
Constant	1.272	.268		4.7555	.000
1.ภาวะเศรษฐกิจ	.242	.039	.323	6.143	.000
2.รายได้จากการประกอบอาชีพ	.092	0.44	.111	2.074	0.390
3.ต้นทุนในการประกอบอาชีพ	.169	.048	.189	3.565	.000
4.นโยบายสนับสนุนจากรัฐบาล	.170	.040	.226	4.244	.000
R = 0.530a R ² = 0.281 Adj R ² = 0.271 F = 27.112 Sig = 0.000					

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

จากตารางที่ 4.25 ซึ่งแสดงผลการวิเคราะห์ความถดถอยแบบพหุคูณ เพื่อพยากรณ์ที่มีผลต่อปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด ประกอบด้วย ภาวะเศรษฐกิจ รายได้จากการประกอบอาชีพ ต้นทุนในการประกอบอาชีพ นโยบายสนับสนุนจากรัฐบาล เพื่อทดสอบสมมติฐาน

ผลการวิเคราะห์ พบว่า ปัจจัยเศรษฐกิจ ด้านภาวะเศรษฐกิจมีค่า Sig เท่ากับ 0.000 ด้านรายได้จากการประกอบอาชีพมีค่า Sig เท่ากับ 0.390 ด้านต้นทุนในการประกอบอาชีพมีค่า Sig เท่ากับ 0.000 ด้านนโยบายสนับสนุนจากรัฐบาลมีค่า Sig เท่ากับ 0.000 ลักษณะทางกายภาพ หากมีค่านัยสำคัญทางสถิติมากกว่า 0.05 จึงไม่ยอมรับสมมติฐาน ซึ่ง สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สิน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ ประกอบด้วย 4 ด้าน ภาวะเศรษฐกิจ ต้นทุนในการประกอบอาชีพ นโยบายสนับสนุนจากรัฐบาล มีค่า Sig น้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐาน และรายได้จากการประกอบอาชีพ มีค่า Sig มากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงไม่ยอมรับสมมติฐาน

โดย ปัจจัยด้านเศรษฐกิจทั้ง 4 ด้าน ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ รายได้จากการประกอบอาชีพ ต้นทุนในการประกอบอาชีพ นโยบายสนับสนุนจากรัฐบาล โดยปัจจัยดังกล่าว มีประสิทธิภาพพร้อมกันพยากรณ์ประสิทธิภาพที่ส่งผลต่อ ปัจจัยเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด มีค่าร้อยละ (Adj R² = 0.271) และมีความคาดเคลื่อนมาตรฐานในการพยากรณ์เท่ากับ (SE = 0.33168) และเมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวพยากรณ์ พบว่า ด้านภาวะเศรษฐกิจ มีค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยมากที่สุด ($\beta = 0.242$) รองลงมาคือ นโยบายสนับสนุนจากรัฐบาล ($\beta = 0.170$) ต้นทุนในการประกอบอาชีพ ($\beta = 0.169$) และรายได้จากการประกอบอาชีพ มีค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยน้อยที่สุด ($\beta = 0.092$) ซึ่งแสดงให้เห็นว่าปัจจัยเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด คือ ภาวะเศรษฐกิจ นโยบายสนับสนุนจากรัฐบาล ต้นทุนในการประกอบอาชีพ และรายได้จากการประกอบอาชีพ ตามลำดับ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.26 ผลการวิเคราะห์ความถดถอยแบบพหุคูณเพื่อพยากรณ์ที่มีผลต่อปัจจัยด้านสังคม ที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด

ปัจจัยสังคม	Unstandardized		Standardized	t	sig
	Coefficients		Coefficients		
	B	Std. Error	Beta		
Constant	1.005	.293		3.436	.001
1.ภาวะสังคม	.083	.045	.097	1.821	.070
2.ความต้องการ ขั้นพื้นฐาน	.077	.050	.080	1.546	.123
3.ค่านิยม	.225	.051	.229	4.431	.000
4.พฤติกรรมด้าน การบริโภค	.366	.048	.404	7.677	.000
R = 0.557a R ² = 0.310 Adj R ² = 0.300 F = 31.114 Sig = 0.000					

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

จากตารางที่ 4.26 ซึ่งแสดงผลการวิเคราะห์ความถดถอยแบบพหุคูณ เพื่อพยากรณ์ที่มีผลต่อปัจจัยด้านสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด ประกอบด้วย ภาวะสังคม ความต้องการขั้นพื้นฐาน ค่านิยม พฤติกรรมด้านการบริโภค เพื่อทดสอบสมมติฐาน

ผลการวิเคราะห์ พบว่า ปัจจัยสังคม ด้านภาวะสังคมมีค่า Sig เท่ากับ 0.070 ด้านความต้องการขั้นพื้นฐานมีค่า Sig เท่ากับ 0.123 ด้านค่านิยมมีค่า Sig เท่ากับ 0.000 ด้านพฤติกรรมด้านการบริโภคมีค่า Sig เท่ากับ 0.000 ลักษณะทางกายภาพ หากมีค่านัยสำคัญทางสถิติมากกว่า 0.05 จึงไม่ยอมรับสมมติฐาน ซึ่งสมมติฐานที่ 2 ปัจจัยด้านสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด ประกอบด้วย 4 ด้าน ด้านค่านิยม ด้านพฤติกรรมการบริโภค มีค่า Sig น้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐาน ด้านภาวะสังคม ด้านความต้องการขั้นพื้นฐาน มีค่า Sig มากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงไม่ยอมรับสมมติฐาน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

โดย ปัจจัยด้านสังคมทั้ง 4 ด้าน ได้แก่ ภาวะสังคม ความต้องการขั้นพื้นฐาน ค่านิยม พฤติกรรม ด้านการบริโภคโดยปัจจัยดังกล่าว มีประสิทธิภาพร่วมกันพยากรณ์ประสิทธิภาพที่ส่งผลต่อ ปัจจัยด้านสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด มีค่าร้อยละ (Adj R2 = 0.300) และมีความคาดเคลื่อนมาตรฐานในการพยากรณ์เท่ากับ (SE = 0.17697) และเมื่อพิจารณาความสัมพันธ์การถดถอยของตัวพยากรณ์ พบว่า ด้านพฤติกรรมด้านการบริโภค มีค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยมากที่สุด ($\beta = 0.336$) รองลงมาคือ ด้านค่านิยม ($\beta = 0.225$) ด้านภาวะสังคม ($\beta = 0.083$) และด้านความต้องการขั้นพื้นฐาน มีค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยน้อยที่สุด ($\beta = 0.077$) ซึ่งแสดงให้เห็นว่าปัจจัยสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด คือ พฤติกรรมด้านการบริโภค ค่านิยม ภาวะสังคม ความต้องการขั้นพื้นฐาน ตามลำดับ



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.29 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน

	สมมติฐานการวิจัย	ผลการทดลอง	
		ยอมรับ	ปฏิเสธ
H1	ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์		
	การเกษตรทำแยะ จำกัด		
	ภาวะเศรษฐกิจ	✓	
	รายได้จากการประกอบอาชีพ		✓
H2	ปัจจัยด้านสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์		
	การเกษตรทำแยะ จำกัด		
	ภาวะสังคม		✓
	ความต้องการขั้นพื้นฐาน		✓
	ค่านิยม	✓	
	พฤติกรรมด้านการบริโภค	✓	

จากตารางที่ 4.29 สรุปผลการสมมติฐานที่ 1 พบว่า ผลการทดสอบสมมติฐาน ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ จำแนกโดย ภาวะเศรษฐกิจ ต้นทุนในการประกอบอาชีพ นโยบายสนับสนุนจากรัฐบาล มีความสัมพันธ์ต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำแยะ จำกัด จึงยอมรับสมมติฐาน และรายได้จากการประกอบอาชีพไม่มีความสัมพันธ์ต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำแยะ จำกัด จึงไม่ยอมรับสมมติฐาน

สรุปผลการสมมติฐานที่ 2 พบว่า ผลการทดสอบสมมติฐาน ปัจจัยด้านสังคม จำแนกโดย ค่านิยม พฤติกรรมด้านการบริโภค มีความสัมพันธ์ต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำแยะ จำกัด จึงยอมรับสมมติฐาน และภาวะสังคม ความต้องการขั้นพื้นฐานไม่มีความสัมพันธ์ต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำแยะ จำกัด จึงไม่ยอมรับสมมติฐาน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 5

สรุป อภิปรายและข้อเสนอแนะ

วิจัยเรื่อง ปัจจัยเศรษฐกิจและสังคม ที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1.) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด 2.) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านสังคม ที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ จำนวนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด โดยการคำนวณจากสูตร Taro Yamane (1970) ได้จำนวน 282 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการวิจัย ซึ่งมีการตรวจสอบคุณภาพของแบบสอบถามโดยผู้เชี่ยวชาญ และทดสอบหาค่าสัมประสิทธิ์เชื่อมั่นได้ 0.872 โดยสถิติที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) ประกอบด้วย ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ การวิเคราะห์สหสัมพันธ์ และการวิเคราะห์ถดถอยแบบพหุคูณ เพื่อทดสอบปัจจัยที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด สรุปสาระสำคัญของวิจัย โดยมีหัวข้อต่างๆ ดังต่อไปนี้

5.1 สรุปผลการวิจัย

5.2 อภิปรายผลการวิจัย

5.3 ข้อเสนอแนะ

5.1 สรุปผลการวิจัย

5.1.1 ผลการศึกษาข้อมูลทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด และปัจจัยเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร

5.1.1.1 ปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศ ชาย จำนวน 198 คิดเป็นร้อยละ 70.2 อายุ 51-60 ปี คิดเป็นร้อยละ 45 ระดับการศึกษามัธยม 140 คน คิดเป็นร้อยละ 49.6 สถานภาพการสมรส จำนวน 223 คน คิดเป็นร้อยละ 79.1 อาชีพเกษตรกร จำนวน 153 คน คิดเป็นร้อยละ 54.3 สถานภาพเป็นหัวหน้าครอบครัว จำนวน 188 คน คิดเป็นร้อยละ 66.7 สมาชิกสหกรณ์เป็นระยะเวลา 5 ปีขึ้นไป จำนวน 152 คน คิดเป็นร้อยละ 53.9 มีสมาชิกในครัวเรือนจำนวน 3-5 คน จำนวน 143 คน คิดเป็นร้อยละ 50.7

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เป็นร้อยละ 50.7 คน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 30,000 บาท จำนวน 112 คน คิดเป็นร้อยละ 39.7 ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 50,000 บาท จำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 26.6 จำนวนหนี้สินของครัวเรือน 100,000 – 500,000 บาท จำนวน 117 คน คิดเป็นร้อยละ 41.5

5.1.1.2 ปัจจัยเศรษฐกิจ ซึ่งจำแนกตาม ภาวะเศรษฐกิจ รายได้จากการประกอบอาชีพ ต้นทุนในการประกอบอาชีพ นโยบายสนับสนุนจากรัฐบาล สรุปได้ดังนี้

ด้านภาวะเศรษฐกิจ ให้ความสำคัญอยู่ในระดับมาก (\bar{X} =3.93, S.D.=0.83) พบว่า ปริมาณการถือครองที่ดินส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด (\bar{X} =4.01, S.D.=0.83) รองลงมาคือ การเปลี่ยนแปลงของระบบเศรษฐกิจที่รวดเร็วส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} =3.94, S.D.=0.91) ฐานะความเป็นอยู่ของครอบครัวจากสภาพของเศรษฐกิจส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} =3.93, S.D.=0.78) และสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} =3.85, S.D.=0.81) ตามลำดับ

ด้านรายได้จากการประกอบอาชีพ ให้ความสำคัญอยู่ในระดับมาก (\bar{X} =3.90, S.D.=0.79) พบว่า รายได้ในปัจจุบันเพียงพอต่อการชำระหนี้สินครัวเรือน มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด (\bar{X} =3.94, S.D.=0.75) รองลงมาคือ รายได้จากการประกอบอาชีพเพียงพอต่อการชำระหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} =3.93, S.D.=0.80) รายได้ที่ไม่แน่นอนส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} =3.89, S.D.=0.89) และราคาของผลิตภัณฑ์ทางการเกษตรส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} =3.85, S.D.=0.72) ตามลำดับ

ด้านต้นทุนในการประกอบอาชีพ ให้ความสำคัญอยู่ในระดับมาก (\bar{X} =3.96, S.D.=0.74) พบว่า ต้นทุนในการประกอบอาชีพเกษตรสูงขึ้น เช่น ค่าปุ๋ย ค่าแรงงาน ค่ายา ค่าเก็บเกี่ยว ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด (\bar{X} =4.09, S.D.=0.66) รองลงมาคือ ค่าครองชีพที่สูงขึ้นส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} =3.96, S.D.=0.76) ราคาผลผลิตที่ตกต่ำส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} =3.94, S.D.=0.79) และค่าน้ำมันที่สูงขึ้นส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} =3.84, S.D.=0.75) ตามลำดับ

ด้านนโยบายสนับสนุนจากรัฐบาล ให้ความสำคัญอยู่ในระดับมาก (\bar{X} =3.77, S.D.=0.80) พบว่า การประกันราคาพืชผลทางการเกษตรส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด (\bar{X} =3.82, S.D.=0.70) รองลงมาคือ นโยบายการพักชำระหนี้จากรัฐบาลส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} =3.80, S.D.=0.78) การได้รับเงินชดเชยจากรัฐบาลส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} =3.78, S.D.=0.81) และนโยบายสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือประชาชนส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} =3.69, S.D.=0.89) ตามลำดับ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

5.1.1.3 ปัจจัยสังคม ซึ่งจำแนกตาม ภาวะสังคม ความต้องการขั้นพื้นฐาน ค่านิยม พฤติกรรมด้านการบริโภค สรุปได้ดังนี้

ด้านภาวะสังคม ให้ความสำคัญอยู่ในระดับมาก (\bar{X} = 3.88, S.D.=0.78) พบว่า ค่านิยมของสังคมส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด (\bar{X} = 4.09, S.D.=0.77) รองลงมาคือ การยกระดับฐานะทางสังคมส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} = 3.97, S.D.=0.75) การเปลี่ยนแปลงของสังคมในยุคปัจจุบันส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} = 3.78, S.D.=0.76) และภาวะสังคมในปัจจุบันส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} = 3.69, S.D.=0.77) ตามลำดับ

ด้านความต้องการขั้นพื้นฐาน ให้ความสำคัญอยู่ในระดับมาก (\bar{X} = 3.73, S.D.=0.76) พบว่า ความต้องการการมีคุณภาพชีวิตที่ดีของครอบครัวส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด (\bar{X} = 3.88, S.D.=0.69) รองลงมาคือ ความต้องการด้านความสะดวก เช่น รถยนต์ ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} = 3.79, S.D.=0.80) ความต้องการในด้านปัจจัยสี่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} = 3.67, S.D.=0.73) และความต้องการเป็นที่ยอมรับทางสังคมส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} = 3.58, S.D.=0.81) ตามลำดับ

ด้านค่านิยม ให้ความสำคัญอยู่ในระดับมาก (\bar{X} = 3.87, S.D.=0.69) พบว่า การประหยัดอดออมส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน มีค่าเฉลี่ยสูงสุด (\bar{X} = 4.15, S.D.=0.65) รองลงมาคือ การนิยมทางวัตถุนิยมต่างๆ เช่น เสื้อผ้า กระเป๋า โทรศัพท์เป็นต้น ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} = 3.83, S.D.=0.73) การมีอยู่อาศัยที่หรูหราส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} = 3.76, S.D.=0.71) และการมีอยู่อาศัยที่หรูหราส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} = 3.75, S.D.=0.68) ตามลำดับ

ด้านพฤติกรรมด้านการบริโภค ให้ความสำคัญในระดับมาก มาก (\bar{X} = 3.82, S.D.=0.68) พบว่า ราคาสินค้าบริโภคมีราคาที่สูงขึ้นส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด (\bar{X} = 3.91, S.D.=0.67) รองลงมาคือการบริโภคภายในครัวเรือน เช่น อาหาร ของใช้ภายในครัวเรือน ที่สูงขึ้นส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} = 3.89, S.D.=0.77) จำนวนเงินที่เหลือจากการบริโภคภายในครัวเรือนส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน (\bar{X} = 3.81, S.D.=0.66) และค่าใช้จ่ายภายในครัวเรือนส่งผลต่อภาวะหนี้สิน (\bar{X} = 3.67, S.D.=0.61) ตามลำดับ

5.1.2 ผลการทดสอบสมมติฐาน

สรุปผลการสมมติฐานที่ 1 พบว่า ผลการทดสอบสมมติฐาน ปัจจัยเศรษฐกิจ จำแนกโดยภาวะเศรษฐกิจ ต้นทุนในการประกอบอาชีพ นโยบายสนับสนุนจากรัฐบาล มีความสัมพันธ์ต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าเสา จำกัด จึงยอมรับสมมติฐาน และรายได้จาก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การประกอบอาชีพไม่มีความสัมพันธ์ต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด จึงไม่ยอมรับสมมติฐาน

สรุปผลการสมมติฐานที่ 2 พบว่า ผลการทดสอบสมมติฐาน ปัจจัยสังคม จำแนกโดย ค่านิยม พฤติกรรมด้านการบริโภค มีความสัมพันธ์ต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร ท่าแพะ จำกัด จึงยอมรับสมมติฐาน และภาวะสังคม ความต้องการขั้นพื้นฐานไม่มีความสัมพันธ์ต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด จึงไม่ยอมรับสมมติฐาน

5.2 อภิปรายผล

โครงการพิเศษเรื่อง ปัจจัยเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด ได้มีการอภิปรายผลการวิจัยตามสมมติฐานของการวิจัยครั้งนี้ ดังต่อไปนี้

5.2.1 ผลการศึกษาปัจจัยเศรษฐกิจ มีภาพรวมอยู่ในระดับมาก ซึ่งด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุดคือ ด้านต้นทุนในการประกอบอาชีพ เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า ต้นทุนในการประกอบอาชีพเกษตรสูงขึ้น เช่น ค่าปุ๋ย ค่าแรงงาน ค่ายา ค่าเก็บเกี่ยว ส่งผลให้รายได้จากการขายผลผลิตทางการเกษตร และหักต้นทุนทำให้มีกำไรเหลือน้อยทำให้รายได้ของเกษตรกรลดลง เมื่อนำรายได้ไปหักกับค่าครองชีพที่สูงขึ้นก็ทำให้รายได้หรือเงินที่เหลือจากการใช้จ่ายหรือเงินออมลดลง และขาดสภาพคล่องในใช้จ่ายใช้สอยอีกด้วย รวมทั้งด้านภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันส่งผลกระทบต่อรายได้ กลับกันถ้าบุคคลที่ไม่ได้รับผลกระทบก็จะมีรายได้ที่ปกติ หรือเพิ่มขึ้นก็จะส่งผลให้รายได้เหลือจากหักค่าใช้จ่ายต่างๆ มีเงินมาชำระหนี้สินได้ตามกำหนด ด้านนโยบายสนับสนุนจากรัฐบาลก็ส่งผลกับการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ จากราคาผลผลิตทางการเกษตรที่ตกต่ำก็มีการประกันราคาจากรัฐบาล เพื่อให้เกษตรกรมีรายได้เพียงพอที่ให้ชำระหนี้สินครัวเรือนสอดคล้องกับพลอยภักดิ์ ไชยยานนท์และวิจิตต์ศรี สงวนวงศ์ (2564) ศึกษาเรื่อง “การวิเคราะห์สภาวะหนี้สินและปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร ในเขตภาคเหนือ” ผลการวิจัยพบว่า 1). สมาชิกสหกรณ์การเกษตรเป็นหนี้กับสหกรณ์การเกษตร จำนวน 10,001 – 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 24.0 รองลงมาเป็นหนี้กับสหกรณ์การเกษตร จำนวนเงินมากกว่า 200,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 21.3 กู้ยืมเงินจากสหกรณ์เพื่อใช้ในการเกษตร 2). ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ประกอบด้วย ปัจจัยส่วนบุคคล 5 ตัวแปร ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ อาชีพ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ปัจจัยด้านสภาพเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้เฉลี่ย ของครัวเรือนต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยของครัวเรือนต่อเดือน ปัจจัยด้านค่านิยม ได้แก่ การรู้จักบริหาร การวางแผนจัดการเงิน (รับ-จ่าย) มีผลต่อการก่อหนี้ หากรายได้ในอนาคตเพิ่มขึ้น จะใช้จ่ายในปัจจุบันเพิ่มขึ้น เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่นิยมนำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สินค้าเงินผ่อนมีแรงจูงใจให้ซื้อสินค้ามากยิ่งขึ้น ค่าครองชีพสูงขึ้นสินค้ามีราคาแพงมากขึ้นมีผลต่อการก่อหนี้ นโยบายรัฐบาล มีผลต่อการก่อหนี้ และปัจจัยด้านความจำเป็นในการบริโภค ได้แก่ ความสะดวกสบายในชีวิต ความต้องการปัจจัยสี่ ดังนั้นควรให้ความสำคัญกับปัจจัยดังกล่าวเพื่อนำไปวางแผนงาน และกำหนดนโยบายแก้ไขปัญหาหนี้สินครัวเรือนเกษตรกรได้อย่างเหมาะสม

5.2.2 ผลการศึกษาปัจจัยสังคม มีภาพรวมอยู่ในระดับมาก ซึ่งด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด คือด้านค่านิยม ได้แก่ การประหยัดอดออมส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน โดยที่บุคคลมีการประหยัดอดออมที่ดีก็จะส่งผลให้การชำระหนี้สิน หรือการก่อหนี้สินเพิ่มขึ้นนั้นมีประสิทธิภาพมากขึ้น เหตุผลเพราะการที่ไม่นิยมวัตถุนิยมต่างๆ เช่น การนิยมทางวัตถุนิยมต่างๆ เช่น เสื้อผ้า กระเป๋า โทรศัพท์ เป็นต้น หรือนิยมพอเหมาะพอควรก็สามารถที่จะลดค่าใช้จ่ายลงไปด้วย การมีอยู่อาศัยที่หรูหราส่งผลต่อการก่อหนี้ได้เช่นกัน เนื่องจากต้นมีการกู้สินเชื่อเพื่อมาสร้างที่อยู่อาศัยยิ่งที่อยู่อาศัยหรูหราเพียงใด สินเชื่อก็จะยิ่งสูงตามไปด้วย โดยปัจจัยที่กล่าวมาก็เกิดมาจากการแข่งขันกันภายในสังคมเพื่อให้ได้เป็นที่ยอมรับภายในสังคม รองลงมาคือ พฤติกรรมการบริโภค ได้แก่ ราคาสินค้าบริโภคมีราคาที่สูงขึ้นส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน การบริโภคภายในครัวเรือน เช่น อาหาร ของใช้ภายในครัวเรือน ที่สูงขึ้น จำนวนเงินที่เหลือจากการบริโภคภายในครัวเรือนส่งผลต่อ จำนวนเงินที่เหลือหลักจากหักค่าใช้จ่ายต่างภายในครัวเรือนภาวะสังคมนั้นก็ส่งผลต่อภาวะหนี้สินไม่มาก และความต้องการขั้นพื้นฐาน เช่น ปัจจัยสี่ ความปลอดภัยต่าง ๆ การมีชื่อเสียง ก็ไม่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินมากนัก สอดคล้องกับร้อยโทหญิง จุฑิษฏามณ สุรินทร์ (2560) ศึกษาเรื่อง “ภาวะหนี้สินและการแก้ไขภาวะหนี้สินของกำลังพลกรมการสื่อสารทหารกองบัญชาการกองทัพไทย” ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่ส่งผลให้เกิดหนี้สินของกำลังพล ประกอบด้วย 3 ปัจจัยด้วยกัน คือ 1) ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ ระดับเงินเดือน สถานภาพ การมีอายุยังน้อย ได้รับระดับเงินเดือนที่ไม่สูงมาก มีสวัสดิการน้อย มีภาระค่าใช้จ่ายในการครองชีพ อายุน้อยขาดความรู้ในการวางแผนค่าใช้จ่าย ขาดความยั้งคิด ส่งผลให้เกิดการใช้จ่ายเกินความจำเป็น 2) ปัจจัยพฤติกรรมและสังคม การบริโภค ค่านิยมการเข้าสังคมเพื่อนฝูง การใช้จ่ายที่เกินจำเป็น 3) ปัจจัยองค์การการได้รับสวัสดิการที่เพียงพอ ช่วยลดค่าใช้จ่ายของกำลังพล การออกระเบียบข้อบังคับการขอกู้ยืมเงินที่ชัดเจน ช่วยลดการก่อหนี้ของกำลังพลลงได้ ซึ่งทั้ง 3 ปัจจัยมีความสัมพันธ์กันที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้สินของกำลังพลผลการศึกษามาตรการการแก้ไขปัญหาที่ผ่านมา พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับความคิดเห็นต่อการดำเนินโครงการหรือมาตรการแก้ไขภาวะหนี้สินของกำลังพลอยู่ในระดับปานกลาง ดังนั้นแสดงให้เห็นว่าการดำเนินการที่ผ่านมามีวัตถุประสงค์ที่ชัดเจนสอดคล้องกับนโยบายผู้บังคับบัญชา แต่การดำเนินงานยังขาดแบบแผนที่ชัดเจนจึงส่งผลให้ระดับความพึงพอใจต่อผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นอยู่ในระดับปานกลาง และพบว่าการดำเนินการดังกล่าวยังไม่สามารถช่วยแก้ไขภาวะหนี้สินของกำลังพลได้มาก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

5.3 ข้อเสนอแนะ

5.3.1 ข้อเสนอแนะในการนำผลวิจัยไปใช้

จากการศึกษาปัจจัยเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าชะ จำกัด พบว่า ด้านต้นทุนในการประกอบอาชีพนั้นส่งผลมากที่สุด เนื่องจากต้นทุนในการทำเกษตรมีราคาที่สูงขึ้น เช่น ปุ๋ย แรงงาน เครื่องจักร รองลงมาคือด้านภาวะเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน ด้วยเช่นกัน ส่วนด้านนโยบายสนับสนุนจากรัฐบาลนั้นมีค่าเฉลี่ยน้อยเป็นเพราะสมาชิกสหกรณ์อาจจะไม่ทราบถึงนโยบายต่าง ๆ ทั้งหมดจึงไม่ได้เข้าร่วมนโยบายต่าง ๆ ที่รัฐบาลกำหนดขึ้น เพื่อช่วยเหลือประชาชนที่ได้รับผลกระทบ

จากการศึกษาปัจจัยสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าชะ จำกัด พบว่า ด้านค่านิยมนั้นมีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เพราะการนิยมทางวัตถุต่างๆ เช่น รถ โทรศัพท์ ที่อาศัย เพื่อให้เป็นที่ยอมรับทางสังคมก็ส่งผลต่อปริมาณหนี้สินครัวเรือน ส่วนด้านที่มีค่าเฉลี่ยน้อยที่สุด คือ ด้านความต้องการขั้นพื้นฐาน เพราะบุคคลส่วนใหญ่สามารถหาความต้องการขั้นพื้นฐานได้โดยไม่ต้องกู้สินเชื่อ เนื่องจากความต้องการในแต่ละด้านของความต้องการขั้นพื้นฐานนั้นมีมูลค่าที่ไม่สูงมากนักจึงไม่ทำให้เกิดการกู้สินเชื่อเกิดขึ้น

5.3.2 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

ให้ผู้สนใจค้นคว้าวิจัยใช้เครื่องมือวิจัยเชิงคุณภาพ เพื่อเจาะลึกด้วยการสัมภาษณ์ สังเกตการณ์ หรือเก็บข้อมูลโดยกระบวนการกลุ่ม (Focus Group) หรือการสนทนากลุ่ม (Focus Group Disruption) โดยเก็บข้อมูลจากการเก็บข้อมูลจากผู้เข้าร่วมสนทนา โดยมีผู้ดำเนินการสนทนาเป็นผู้จุดประเด็น ซึ่งจะทำได้ข้อมูลนอกเหนือจากการนำเสนอ และให้มีการวิจัยเชิงคุณภาพแล้วผู้วิจัยขอเสนอให้เป็นการทำวิจัยเชิงปริมาณด้วยเช่นกัน และปรับเปลี่ยนสถานที่และกลุ่มประชากรในการวิจัย

บรรณานุกรม

- กิตติศักดิ์ เคลือบหิรัญ. 2559. “ความหมายของหนี้ในระบบ.” กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์วิญญู.
- กรมส่งเสริมสหกรณ์. 2562. “แนวทางพัฒนาสหกรณ์และผลกระทบจากสภาวะ เศรษฐกิจโลกที่มีผลต่อสหกรณ์ภาคการเกษตร.” กรุงเทพมหานครฯ
- ชนาภิวัดน์ ชันทะ และ สุภาคีพรรณ ตั้งตรงไพโรจน์. 2564. “หนี้ครัวเรือนไทยกับแนวทางแก้ไขที่ยั่งยืน.” สาขาวิชาพัฒนามนุษย์และสังคม: จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ฐิติชญาภรณ์ สุรินทร์. 2560. “ภาวะหนี้สินและการแก้ไขภาวะหนี้สินของกำลังพลกรมการสื่อสารทหารกองบัญชาการกองทัพไทย.” คณะรัฐศาสตร์: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- บงกช ถาวรโชติ. 2562. “ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อหนี้สินครัวเรือนเกษตรในภาคกลาง.” คณะวิทยาศาสตร์: สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง.
- บุญยกฤษ สุภาพจน์. 2561. “ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการก่อหนี้สินส่วนบุคคล(Personal Loan) ที่ไม่มีหลักประกัน ของกลุ่มวัยเริ่มทำงาน (First jobbers) ในเขตกรุงเทพมหานคร.” คณะเศรษฐศาสตร์: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- พรพ็ชร ถวิลพนันท์. 2561. “ความเสี่ยง ความเปราะบางและความสามารถในการปรับตัวของครัวเรือนเกษตรกรต่อเหตุการณ์ที่ไม่ปกติ (shocks) : กรณีศึกษาเกษตรกรบนที่ราบและที่สูง.” คณะเศรษฐศาสตร์: จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- พลอยปลั่ง ไชยยานนท์และวิจิตต์ศรี สงวนวงศ์. 2564. “การวิเคราะห์สภาวะหนี้สินและปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร ในเขตภาคเหนือ.” คณะเศรษฐศาสตร์: มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- อมรรวรรณ รังกุล. 2559. “ความหมายของหนี้ในระบบและหนี้ค้างชำระ.” วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. สาขาการจัดการทั่วไป, มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย.
- อัจฉราพร โชติพฤกษ์ 2563. “หนี้สินที่เกิดจากการศึกษาของผู้สำเร็จการศึกษา.” หลักสูตรบัญชีบัณฑิต. คณะบัญชี, มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- โอปอ คำเกษม. 2559. “ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อผลประกอบการของบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมขนส่งและโลจิสติกส์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.” บริหารธุรกิจบัณฑิต. มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บรรณานุกรม (ต่อ)

ภาษาอังกฤษ

- Alderfer, Clayton P. 1976. ERG Theory of Motivation Clayton Alderfer's revision of Abraham Maslow. New York : Harper and Row.
- Cronbach, L.J. 1951. Coefficient alpha and the internal structure of tests. Psychometrika
- Cronbach, L. J. 1990. Essentials of psychological testing (5th ed.). New York : Harper Collins Publishers.
- Conbach, L. Joseph. 1984. Essential of Psychology and Education. New York: Mc-Graw Hill.
- Comte, Auguste. 1988. The Enlightenment and the Founding of Sociology in France, In Sociological Theory, pp. 9-15. George, Ritzer, 2 nd ed. New York : University of Maryland.
- De Lucia and Peters . 1993. Five-C (5'C) 2rded. New York : Harper & Row Publishers.
- Duesenberry , James S. 1949. Income,Savings, and the Theory of Consumer Behavior Cambridge. MA: HarvardUniversity Press, Cambridge.
- Eagly & Chaiken. 1993. The psychology of attitudes. TX: College.
- Keynes, J.M. 1936. The general Theory of Employment, Interest and Money. New York : Harcourt Brace Jovanovich.
- Kotler, P. 2009. Marketing Management. Upper Saddle River. NJ: Pearson Prentice Hall.
- Kornblum, W. (1998). Sociology in a changing world (3rd ed.). Fort Worth: Harcourt Brace College.
- Milton Friedman 1957. The Permanent-income hypothesis Journal of Economic Literature. American Economic association.
- Miller, W. R. 1995. The ethics of motivational interviewing revisited. Behavioural and Cognitive Psychotherapy.
- Murray, H. A. 1983. Exploration in Psychlogy A Clinical and Experimental Study of Fifty Men of College Age. New York: Oxford University Press.
- Maslow, Abraham M. 1954. Motivation and Personality. New York : Harper and Row.
- Mowen, J. C., & Minor, M. 1998. Consumer behavior. (5th ed.). New Jersey: Prentice-Hall
- Phenix. 1996. Social values. New Jersey : Prentice-Hall.

เอกสารนี้เป็นเอกสารลิขสิทธิ์สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บรรณานุกรม (ต่อ)

- Rokeach, M. 1973. The Nature of Human Values & Value Systems. New York:FreePress
- Rush, M. 1992. An introduction to political sociology. New York: Prentice Hall.
- Schiffman, L. G., & Kanuk, L. L. 1994. Consumer behavior (5th ed.). New Jersey: Prentice-Hall.
- Solomon, M. R. 1996. Consumer behavior. (3rd ed.). New Jersey: Prentice-Hall.
- Yamane T. 1970. Statistic: An introductory analysis. Tokyo: Harper International Edition.

ออนไลน์

- กรุงเทพธุรกิจ. 2564. **ศูนย์วิจัยกสิกรไทยหนีสินครัวเรือน**. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก : <https://www.bangkokbiznews.com>. (วันที่สืบค้นข้อมูล : 5 กันยายน 2564)
- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. 2559. **การก่อหนี้ครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์ภาคสหกรณ์ไทย**. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก : <https://www.cad.go.th/> (วันที่สืบค้นข้อมูล : 5 กันยายน 2564)
- ตามประมวลกฎหมายแห่งละพณิชย. 2563. **หนีสิน**. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก : <https://jla.coj.go.th/th>. (วันที่สืบค้นข้อมูล : 2 กันยายน 2564)
- ธนาคารออมสิน. 2564. **นโยบายสินเชื่อ**. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก : <https://www.gsb.or.th>. (วันที่สืบค้นข้อมูล : 20 สิงหาคม 2564)
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท). 2563. **หนีสินครัวเรือน**. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก : <https://www.bot.or.th/>. (วันที่สืบค้นข้อมูล : 2 กันยายน 2564)
- วิชญา ยลาภูฐานนท์. 2560. **วินัยทางการเงินสร้างได้จริงหรือ**. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก : <https://www.bot.or.th/>. (วันที่สืบค้นข้อมูล 5 ตุลาคม 2564)
- สำนักงานพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. 2564. **เศรษฐกิจไทยไตรมาสที่สองของปี 2564**. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก : https://www.nesdc.go.th/more_news. (วันที่สืบค้นข้อมูล : 20 สิงหาคม 2564)
- อัจฉราพร โชติพิฤกษ์. 2564. **สื่อการเรียนการสอนมหาวิทยาลัยศรีปทุม**. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก <http://space.spu.ac.th/bitstream>. (วันที่สืบค้นข้อมูล 5 ตุลาคม 2564)
- ธนศ นวบุญ 2562. **5C ควรรู้ก่อนขอสินเชื่อ**. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก <https://www.posttoday.com> (วันที่สืบค้นข้อมูล 5 ตุลาคม 2564)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ภาคผนวก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



แบบสอบถามการวิจัย

เรื่อง ปัจจัยเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์

การเกษตรทำแะะ จำกัด

คำชี้แจง

1. แบบสอบถามฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรทำแะะ จำกัด

2. แบบสอบถามมีทั้งหมด 5 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 2 ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

ตอนที่ 3 ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

ตอนที่ 4 ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับภาวะหนี้สินครัวเรือน

ตอนที่ 5 ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะอื่นๆ

3. ข้อมูลที่ได้รับจากการตอบแบบสอบถามนี้จะเป็นประโยชน์ทางวิชาการอย่างมากต่อการนำไปใช้เป็นข้อมูลในการศึกษา และสามารถนำไปใช้ประโยชน์สำหรับสหกรณ์การเกษตรทำแะะ จำกัด จึงขอความกรุณาจากท่านได้โปรดตอบแบบสอบถามให้ตรงกับสภาพ ความเป็นจริง เพื่อจะได้ดำเนินการในขั้นตอนต่อไปอย่างสมบูรณ์และข้อมูลที่ท่านให้ไว้ ผู้ศึกษาจะเก็บเป็นความลับ และไม่นำไปเผยแพร่แต่ประการใด ผู้ศึกษาขอขอบพระคุณผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่านเป็นอย่างสูง ที่กรุณาให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามมา ณ โอกาสนี้ หากท่านมีข้อสงสัยประการใดโปรดสอบถามข้าพเจ้านายพงศ์พิศณุ สุขขารมย์ หมายเลขโทรศัพท์ 0980754622 Email. 60551022@kmitl.ac.th

ขอขอบพระคุณผู้ที่ให้ข้อมูลไว้ ณ โอกาสนี้

นายพงศ์พิศณุ สุขขารมย์

นักศึกษาปริญญาตรีสาขาบริหารธุรกิจ

สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

วิทยาเขตชุมพรเขตอุดมศักดิ์จังหวัดชุมพร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

คำถามคัดกรอง**ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม**

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องว่างเพียงข้อเดียวที่ตรงกับข้อมูลทั่วไปของท่าน

1. เพศ

 ชาย หญิง

2. อายุ

 ต่ำกว่า 30 ปี 31 – 40 ปี 41 – 50 ปี 51 – 60 ปี 60 ปีขึ้นไป

3. ระดับการศึกษา

 ประถมศึกษา มัธยมศึกษา ปวช./ปวส.อนุปริญญาปริญญาตรี สูงกว่าปริญญาตรี

4. สถานภาพการสมรส

 โสด สมรส หย่าร้าง/แยกกันอยู่ อื่นๆ (โปรดระบุ).....

5. อาชีพ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

 เกษตรกร ค้าขาย รับจ้าง งานประจำ อื่นๆ (โปรดระบุ).....

6. สถานภาพในครัวเรือน

 หัวหน้าครอบครัว สมาชิกในครัวเรือน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

7.ระยะเวลาในการเป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตรกร

 1 - 3 ปี 3 - 5 ปี 5 ปีขึ้นไป

8.จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

 ต่ำกว่า 3 คน 3-5 คน 5 คนขึ้นไป

9.รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

 10,000 – 20,000 บาท 20,001 – 30,000 บาท 30,001 – 40,000 บาท 40,001 – 50,000 บาท 50,001 บาทขึ้นไป

10.ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

 5,000 – 10,000 บาท 10,001 – 15,000 บาท 15,001 – 20,000 บาท 20,001 – 25,000 บาท 30,000 บาทขึ้นไป

11.หนี้สินของครัวเรือน

 ต่ำกว่า 100,000 บาท 100,000-500,000 บาท 500,001-1000000 บาท 1,000,001-3,000,000 บาท 3,000,001-5,000,000 บาท

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตอนที่ 2 ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงกับข้อมูลของท่านมากที่สุด โดยพิจารณา ดังนี้

5 = มากที่สุด 4 = มาก 3 = ปานกลาง 2 = น้อย 1 = น้อยที่สุด

ปัจจัยทางเศรษฐกิจ	ระดับความคิดเห็น				
	5	4	3	2	1
ภาวะเศรษฐกิจ					
1.สภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
2.ฐานะความเป็นอยู่ของครอบครัวจากสภาพของเศรษฐกิจส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
3.ปริมาณการถือครองที่ดินส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
4.การเปลี่ยนแปลงของระบบเศรษฐกิจที่รวดเร็วส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
รายได้จากการประกอบอาชีพ					
1.ราคาของผลิตทางการเกษตรส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
2.รายได้จากการประกอบอาชีพเพียงพอต่อการชำระหนี้สินครัวเรือน					
3.รายได้ที่ไม่แน่นอนส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
4.รายได้ในปัจจุบันเพียงพอต่อการชำระหนี้สินครัวเรือน					
ต้นทุนในการประกอบอาชีพ					
1.ต้นทุนในการประกอบอาชีพเกษตรสูงขึ้น เช่น ค่าปุ๋ย ค่าแรงงาน ค่ายา ค่าเก็บเกี่ยว ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
2.ค่าน้ำมันที่สูงขึ้นส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
3.ราคาผลผลิตที่ตกต่ำส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
4.ค่าครองชีพที่สูงขึ้นส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ	ระดับความคิดเห็น				
	5	4	3	2	1
นโยบายสนับสนุนจากรัฐบาล					
1.นโยบายการพักชำระหนี้จากรัฐบาลส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
2.การประกันราคาพืชผลทางการเกษตรส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
3.การได้รับเงินชดเชยจากรัฐบาลส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
4.นโยบายสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือประชาชนส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตอนที่ 3 ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงกับข้อมูลของท่านมากที่สุด โดยพิจารณา ดังนี้

5 = มากที่สุด 4 = มาก 3 = ปานกลาง 2 = น้อย 1 = น้อยที่สุด

ปัจจัยด้านสังคม	ระดับความคิดเห็น				
	5	4	3	2	1
ภาวะสังคม					
1. การเปลี่ยนแปลงของสังคมในยุคปัจจุบันส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
2. ภาวะสังคมในปัจจุบันส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
3. ค่านิยมของสังคมส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
4. การยกระดับฐานะทางสังคมส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
ความต้องการขั้นพื้นฐาน					
1. ความต้องการในด้านปัจจัยสี่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
2. ความต้องการเป็นที่ยอมรับทางสังคมส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
3. ความต้องการด้านความสะดวก เช่น รถยนต์ ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
4. ความต้องการการมีคุณภาพชีวิตที่ดีของครอบครัวส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
ค่านิยม					
1. การประหยัดอดออมส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
2. การมีอยู่อาศัยที่หรูหราส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
3. การแข่งขันภายในสังคมที่สูงในปัจจุบันส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
4. การนิยมทางวัตถุนิยมต่างๆ เช่น เสื้อผ้า กระเป๋า โทรศัพท์ เป็นต้น ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ปัจจัยด้านสังคม	ระดับความคิดเห็น				
	5	4	3	2	1
พฤติกรรมด้านการบริโภค					
1.ค่าใช้จ่ายภายในครัวเรือนส่งผลต่อภาวะหนี้สิน					
2.ราคาสินค้าบริโภคมีราคาที่สูงขึ้นส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
3.การบริโภคภายในครัวเรือน เช่น อาหาร ของใช้ภายในครัวเรือน ที่สูงขึ้นส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
4.จำนวนเงินที่เหลือจากการบริโภคภายในครัวเรือนส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตอนที่ 4 ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับภาวะหนี้สินครัวเรือน

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงกับข้อมูลของท่านมากที่สุด โดยพิจารณา ดังนี้

5 = มากที่สุด 4 = มาก 3 = ปานกลาง 2 = น้อย 1 = น้อยที่สุด

ภาวะหนี้สินครัวเรือน	ระดับความคิดเห็น				
	5	4	3	2	1
ความสามารถในการชำระหนี้					
1.จำนวนของหนี้สินที่ต้องจ่ายในแต่ละครั้งส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
2.ระยะเวลาที่จ่ายหนี้สินในแต่ละครั้งส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
3.สภาพเศรษฐกิจส่งผลต่อการชำระหนี้ครัวเรือน					
4.รายได้ในปัจจุบันส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
ปริมาณหนี้สินครัวเรือน					
1.ปริมาณหนี้สินของท่านส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
2.ท่านมีกำลังเพียงพอที่จะผ่อนชำระหนี้สินได้ตามกำหนด					
3.การยืดหยุ่นการชำระหนี้ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					
4.การกู้สินเชื่อบ่อยส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน					

ตอนที่ 5 ข้อเสนอแนะ

.....

.....

.....

.....

ผู้วิจัยขอขอบคุณทุกท่านที่ สละเวลาและให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามมา ณ โอกาสนี้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

คำชี้แจงสำหรับผู้ทรงคุณวุฒิตรวจสอบเครื่องมือวิจัย

แบบสอบถามนี้จัดทำขึ้นเพื่อประกอบการวิจัยเชิงปริมาณ เรื่อง “ปัจจัยเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่ามะแซ จำกัด” โดยนายพงศ์พิศม สุขารมย์ รหัสประจำตัว 61551022 นักศึกษาระดับปริญญาตรี หลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ และการเป็นผู้ประกอบการ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง วิทยาเขตชุมพร เขตอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร โดยมี ผศ.วัชระ ศิลป์เสวตร เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาโครงการพิเศษ ซึ่งแบบสอบถามฉบับนี้สร้างขึ้นสำหรับสอบถามสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่ามะแซ จำกัด ที่มีการกู้เงินจากสหกรณ์การเกษตรท่ามะแซ จำกัด

ผู้วิจัยใคร่ขออุทธรณ์จากท่านผู้ทรงคุณวุฒิดำเนินการดังนี้

1) ตรวจสอบความถูกต้องในการใช้ภาษา การเรียบเรียง ส่วนวน ถ้อยคำ ความชัดเจน

2) ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างวัตถุประสงค์ ประสงค์กับคำถามในแบบสัมภาษณ์

โดยกรุณาให้คะแนน

ถ้าเห็นว่าสอดคล้อง ให้คะแนน 1

ถ้าไม่แน่ใจว่าสอดคล้อง ให้คะแนน 0

ถ้าเห็นว่ามีไม่สอดคล้อง ให้คะแนน -1

โดยใส่เครื่องหมาย ลงในช่อง () ที่ตรงกับความเห็นของท่าน

โดยความคิดเห็นของท่านจะเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการศึกษาในครั้งนี้ ผู้วิจัยขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงในการเสียสละเวลาในการตรวจสอบแบบสอบถามครั้งนี้

(นายพงศ์พิศม สุขารมย์)

นักศึกษาระดับปริญญาตรี หลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต

สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง วิทยาเขตชุมพรเขตอุดมศักดิ์จังหวัดชุมพร

ลายเซ็น

ผู้ทรงคุณวุฒิ รศ.ดร. ชมทัต บุญรัตน์กิตติภูมิ

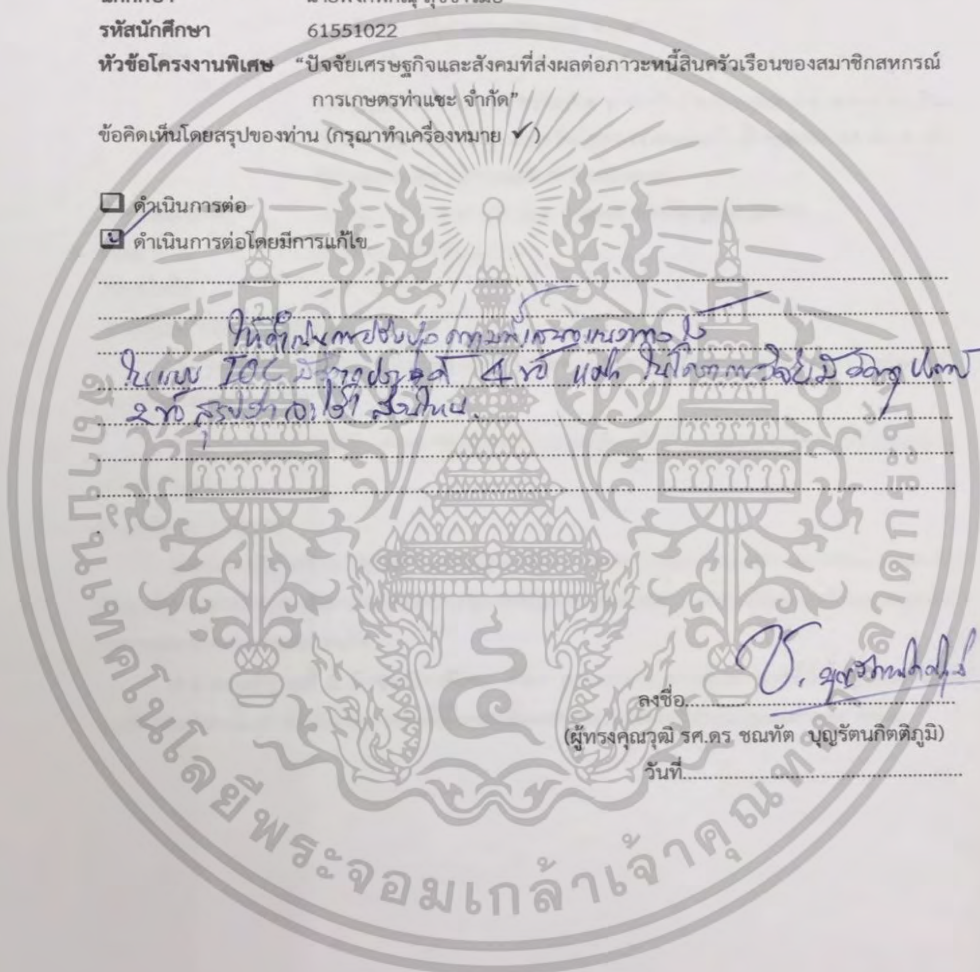
อาจารย์ประจำหลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต

สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง วิทยาเขตชุมพรเขตอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การประเมินเครื่องมือเพื่อการวิจัย
 เพื่อประกอบการจัดเตรียมโครงการพิเศษระดับบัณฑิตศึกษา
 หลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจสถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหาร
 ลาดกระบังวิทยาเขตชุมพรเขตรอุดมศักดิ์จังหวัดชุมพร


นักศึกษา นายพงศ์พิศณุ สุขขารมย์
 รหัสนักศึกษา 61551022
 หัวข้อโครงการพิเศษ “ปัจจัยเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์
 การเกษตรท่าแซะ จำกัด”
 ข้อคิดเห็นโดยสรุปของท่าน (กรุณาทำเครื่องหมาย ✓)
 ดำเนินการต่อ
 ดำเนินการต่อโดยมีการแก้ไข



ที่ศูนย์วิจัยเพื่อพัฒนาโครงการพิเศษ
 ชั้น 106 อาคาร 4 ชั้น อาคารเทคโนโลยีบัณฑิต
 ๒๓ สิงหาคม ๒๕๖๑

ลงชื่อ.....
 (ผู้ทรงคุณวุฒิ รศ.ดร. ชนทัต บุญรัตนกิตติภูมิ)
 วันที่.....

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
 ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



คำชี้แจงสำหรับผู้ทรงคุณวุฒิตรวจสอบเครื่องมือวิจัย

แบบสอบถามนี้จัดทำขึ้นเพื่อประกอบการวิจัยเชิงปริมาณ เรื่อง “ปัจจัยเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด” โดยนายพงศ์พิศณุ สุขารมย์ รหัสประจำตัว 61551022 นักศึกษาระดับปริญญาตรี หลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ และการเป็นผู้ประกอบการ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง วิทยาเขตชุมพร เขตอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร โดยมีอาจารย์ วิชระ ศิลป์เศวตร์ เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาโครงการพิเศษ ซึ่งแบบสอบถามฉบับนี้สร้างขึ้นสำหรับสอบถามสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด ที่มีการกู้เงินจากสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด

ผู้วิจัยใคร่ขอแนะนำจากท่านผู้ทรงคุณวุฒิดำเนินการดังนี้

- 1) ตรวจสอบความถูกต้องในการใช้ภาษา การเรียบเรียง ส่วนวน ถ้อยคำ ความชัดเจน
- 2) ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างวัตถุประสงค์กับคำถามในแบบสัมภาษณ์

โดยกรุณาให้คะแนน

ถ้าเห็นสอดคล้อง	ให้คะแนน	1
ถ้าไม่แน่ใจว่าสอดคล้อง	ให้คะแนน	0
ถ้าเห็นว่ามีไม่สอดคล้อง	ให้คะแนน	-1

โดยใส่เครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง () ที่ตรงกับความเห็นของท่าน

โดยความคิดเห็นของท่านจะเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการศึกษาในครั้งนี้ ผู้วิจัยขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงในการเสียสละเวลาในการตรวจสอบแบบสอบถามครั้งนี้

(นายพงศ์พิศณุ สุขารมย์)
 นักศึกษาปริญญาตรี หลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต
 สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง วิทยาเขตชุมพรเขตอุดมศักดิ์จังหวัดชุมพร


ลายเซ็น.....
 ผู้ทรงคุณวุฒิ ดร. กิตติ แก้วเขียว
 อาจารย์ประจำหลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต
 สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง วิทยาเขตชุมพรเขตอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การประเมินเครื่องมือเพื่อการวิจัย
 เพื่อประกอบการจัดเตรียมโครงการพิเศษระดับบัณฑิตศึกษา
 หลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจสถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหาร
 ลาดกระบังวิทยาเขตชุมพรเขตรอุดมศักดิ์จังหวัดชุมพร

นักศึกษา นายพงศ์วิศณุ สุขขารมย์
 รหัสนักศึกษา 61551022
 หัวข้อโครงการพิเศษ “ปัจจัยเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์
 การเกษตรท่าแซะ จำกัด”
 ข้อคิดเห็นโดยสรุปของท่าน (กรุณาทำเครื่องหมาย ✓)
 ดำเนินการต่อ
 ดำเนินการต่อโดยมีกรแก้ไข
 มีใบพิจารณาทำ ณ วันที่ ๑๖/๑๑/๖๔
 ลงชื่อ..... ดร. กิตติ แก้วเขียว
 (ดร.กิตติ แก้วเขียว)
 วันที่..... 19/11/64

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
 ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



คำชี้แจงสำหรับผู้ทรงคุณวุฒิตรวจสอบเครื่องมือวิจัย

แบบสอบถามนี้จัดทำขึ้นเพื่อประกอบการวิจัยเชิงปริมาณ เรื่อง “ปัจจัยเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด” โดยนายพงศ์พิศณุ สุขขารมย์ รหัสประจำตัว 61551022 นักศึกษาระดับปริญญาตรี หลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ และการเป็นผู้ประกอบการ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง วิทยาเขตชุมพร เขตอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร โดยมีอาจารย์ วีชระ ศิลป์เสวตร์ เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาโครงการพิเศษ ซึ่งแบบสอบถามฉบับนี้สร้างขึ้นสำหรับสอบถามสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด ที่มีการกู้เงินจากสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด

ผู้วิจัยใคร่ขอแนะนำจากท่านผู้ทรงคุณวุฒิดำเนินการดังนี้

- 1) ตรวจสอบความถูกต้องในการใช้ภาษา การเรียบเรียง ส่วนวน ถ้อยคำ ความชัดเจน
- 2) ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างวัตถุประสงค์กับคำถามในแบบสัมภาษณ์


โดยกรุณาให้คะแนน

ถ้าเห็นวาสอดคล้อง	ให้คะแนน	1
ถ้าไม่แน่ใจวาสอดคล้อง	ให้คะแนน	0
ถ้าเห็นว่าไม่สอดคล้อง	ให้คะแนน	-1

โดยใส่เครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง () ที่ตรงกับความเห็นของท่าน

โดยความคิดเห็นของท่านจะเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการศึกษาในครั้งนี้ ผู้วิจัยขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงในการเสียสละเวลาในการตรวจสอบแบบสอบถามครั้งนี้

(นายพงศ์พิศณุ สุขขารมย์)
นักศึกษาระดับปริญญาตรี หลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต
สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง วิทยาเขตชุมพรเขตอุดมศักดิ์จังหวัดชุมพร

ลายเซ็น 

ผู้ทรงคุณวุฒิ นายวัชรา ปสอติใหม่
นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ
สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง วิทยาเขตชุมพรเขตอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ค่าคุณภาพของแบบสอบถาม

1. ตารางทางตรง (Validity: IOC) การหาค่าความตรงเชิงเนื้อหา (Content validity) และการทดสอบ
ดัชนีความสอดคล้องระหว่างของคำถามกับวัตถุประสงค์

เรื่องปัจจัยเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ
จำกัด

ข้อที่	คำถามในแบบสอบถาม	ประมาณค่าความ			ค่า IOC	สรุปผล
		ความเห็นของ				
		ผู้ทรงคุณวุฒิคนที่				
1	2	3				
1.	เพศ					
	ชาย	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	หญิง	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
2.	อายุ					
	ต่ำกว่า 30 ปี	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	31 – 40 ปี	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	41 – 50 ปี	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	51 – 60 ปี	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	60 ปีขึ้นไป	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
3.	ระดับการศึกษา					
	ประถมศึกษา	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	มัธยมศึกษา	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	ปวช./ปวส.อนุปริญญา	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	ปริญญาตรี	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	สูงกว่าปริญญาตรี	+1	+1	+1	1	ใช้ได้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ข้อที่	คำถามในแบบสอบถาม	ประมาณค่าความ			ค่า IOC	สรุปผล
		คิดเห็นของ				
		ผู้ทรงคุณวุฒิคนที่				
1	2	3				
4.	สถานภาพ					
	โสด	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	สมรส	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	หย่าร้าง/แยกกันอยู่	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	อื่นๆ (โปรดระบุ).....	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
5.	อาชีพ					
	เกษตรกร	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	ค้าขาย	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	งานประจำ	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	อื่นๆ (โปรดระบุ).....	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
6.	สถานภาพในครัวเรือน					
	หัวหน้าครอบครัว	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	สมาชิกในครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
7.	ระยะเวลาในการเป็นสมาชิกสหกรณ์การ					
	เกษตรกร					
	1 - 3 ปี	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	3 - 5 ปี	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	5 ปีขึ้นไป	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
8.	จำนวนสมาชิกในครัวเรือน					
	ต่ำกว่า 3 คน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	3-5 คน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	5 คนขึ้นไป	+1	+1	+1	1	ใช้ได้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ข้อที่	คำถามในแบบสอบถาม	ประมาณค่าความ			ค่า IOC	สรุปผล
		คิดเห็นของ				
		ผู้ทรงคุณวุฒิคนที่				
1	2	3				
9.	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน					
	10,000 – 20,000 บาท	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	20,001 – 30,000 บาท	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	30,001 – 40,000 บาท	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	40,001 – 50,000 บาท	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	50,001 บาทขึ้นไป	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
10.	ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน					
	5,000 – 10,000 บาท	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	10,001 – 15,000 บาท	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	15,001 – 20,000 บาท	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	20,001 – 25,000 บาท	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
11.	หนี้สินของครัวเรือน					
	ต่ำกว่า 100,000 บาท	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	100,000-500,000 บาท	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	500,001-1000000 บาท	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	1,000,001-3,000,000 บาท	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	3,000,001-5,000,000 บาท	+1	+1	+1	1	ใช้ได้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ข้อที่	คำถามในแบบสอบถาม	ประมาณค่าความ			ค่า IOC	สรุปผล
		คิดเห็นของ				
		ผู้ทรงคุณวุฒิคนที่				
1	2	3				
ภาวะเศรษฐกิจ						
1.	สภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
2.	ฐานะความเป็นอยู่ของครอบครัวจากสภาพของเศรษฐกิจส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	0	+1	0.66	ใช้ได้
3.	ปริมาณการถือครองที่ดินส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
4.	การเปลี่ยนแปลงของระบบเศรษฐกิจที่รวดเร็วส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
รายได้จากการประกอบอาชีพ						
1.	ราคาของผลิตทางการเกษตรส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
2.	รายได้จากการประกอบอาชีพส่งผลต่อการชำระหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
3.	รายได้ที่ไม่แน่นอนส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
4.	รายได้ในปัจจุบันส่งผลต่อการชำระหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
ต้นทุนในการประกอบอาชีพ						
1.	1.ต้นทุนในการประกอบอาชีพเกษตรสูงขึ้นส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
2.	2.ค่าน้ำมันที่สูงขึ้นส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
3.	3.ราคาผลิตที่ตกต่ำส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ข้อที่	คำถามในแบบสอบถาม	ประมาณค่าความ			ค่า IOC	สรุปผล
		คิดเห็นของ				
		ผู้ทรงคุณวุฒิคนที่				
1	2	3				
4.	ค่าครองชีพที่สูงขึ้นส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	นโยบายสนับสนุนจากรัฐบาล					
1.	1.นโยบายการพักชำระหนี้จากรัฐบาลส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
2.	2.การประกันราคาพืชผลทางการเกษตรส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
3.	3. การได้รับเงินชดเชยจากรัฐบาลส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
4.	4.นโยบายสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือประชาชนส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	ภาวะสังคม					
1.	การเปลี่ยนแปลงของสังคมในยุคปัจจุบันส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
2.	การเข้าร่วมเป็นสมาชิกสหกรณ์การเกษตรส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	0	+1	+1	0.66	ใช้ได้
3.	ค่านิยมของสังคมส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
4.	การยกระดับฐานะทางสังคมส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
	ความต้องการขั้นพื้นฐาน					
1.	ความต้องการในด้านปัจจัยสี่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
2.	ความต้องการเป็นที่ยอมรับทางสังคมส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
3.	ความต้องการด้านความสะดวก เช่น รถยนต์ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ข้อที่	คำถามในแบบสอบถาม	ประมาณค่าความ			ค่า IOC	สรุปผล
		คิดเห็นของ				
		ผู้ทรงคุณวุฒิคนที่				
1	2	3				
4.	ความต้องการการมีคุณภาพชีวิตที่ดีของครอบครัวส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
ค่านิยม						
1.	การประหยัดอดออมส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
2.	การมีอยู่อาศัยที่หรูหราส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
3.	การแข่งขันภายในสังคมที่สูงในปัจจุบันส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
4.	การนิยมทางวัตถุนิยมต่างๆ เช่น เสื้อผ้า กระเป๋า โทรศัพท์เป็นต้น ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
พฤติกรรมด้านการบริโภค						
1.	ค่าใช้จ่ายภายในครัวเรือนส่งผลต่อภาวะหนี้สิน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
2.	ราคาสินค้าบริโภคมีราคาที่สูงขึ้นส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
3.	การบริโภคภายในครัวเรือน เช่น อาหารของใช้ภายในครัวเรือน ที่สูงขึ้นส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
4.	จำนวนเงินที่เหลือจากการบริโภคภายในครัวเรือนส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	0	0.66	ใช้ได้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ข้อที่	คำถามในแบบสอบถาม	ประมาณค่าความ			ค่า IOC	สรุปผล
		คิดเห็นของ				
		ผู้ทรงคุณวุฒิคนที่				
1	2	3				
ความสามารถในการชำระหนี้						
1.	จำนวนของหนี้สินที่ต้องจ่ายในแต่ละครั้งส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
2.	ระยะเวลาที่จ่ายหนี้สินในแต่ละครั้งส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
3.	สภาพเศรษฐกิจส่งผลต่อการชำระหนี้ครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
4.	รายได้ในปัจจุบันส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
ปริมาณหนี้สินครัวเรือน						
1.	ปริมาณหนี้สินของท่านส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
2.	ท่านมีกำลังเพียงพอที่จะผ่อนชำระหนี้สินได้ตามกำหนด	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
3.	การยืดหยุ่นการชำระหนี้ส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	+1	1	ใช้ได้
4.	การกู้ยืมเชื่อบ่ยส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน	+1	+1	0	0.66	ใช้ได้

หมายเหตุ

ข้อคำถามที่มีค่า IOC ตั้งแต่ 0.5 – 1.00 คัดเลือกว่าใช้ได้

ข้อคำถามที่มีค่า IOC ตั้งแต่ต่ำกว่า 0.5 พิจารณาปรับปรุงหรือตัดออก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2. ความเชื่อมั่น (Reliability: R)

Case Processing Summary	
จำนวน	ร้อยละ
30	100.0

Reliability Statistics	
ค่าความเชื่อมั่น	จำนวน
.870	51



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ปัจจัยส่วนบุคคล

เพศ

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ชาย	198	70.2	70.2	70.2
	หญิง	84	29.8	29.8	100.0
	Total	282	100.0	100.0	

อายุ

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	31-40 ปี	11	3.9	3.9	3.9
	41-50 ปี	82	29.1	29.1	33.0
	51-60 ปี	127	45.0	45.0	78.0
	60 ปีขึ้นไป	62	22.0	22.0	100.0
	Total	282	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ระดับการศึกษา

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid ประถมศึกษา	100	35.5	35.5	35.5
มัธยมศึกษา	140	49.6	49.6	85.1
ปวช./ปวส.อนุปริญญาตรี	21	7.4	7.4	92.6
ปริญญาตรี	17	6.0	6.0	98.6
สูงกว่าปริญญาตรี	4	1.4	1.4	100.0
Total	282	100.0	100.0	

สถานภาพการสมรส

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid โสด	33	11.7	11.7	11.7
สมรส	223	79.1	79.1	90.8
หย่าร้าง/แยกกันอยู่	26	9.2	9.2	100.0
Total	282	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

อาชีพ

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid เกษตรกร	153	54.3	54.3	54.3
ค้าขาย	44	15.6	15.6	69.9
รับจ้าง	37	13.1	13.1	83.0
งานประจำ	24	8.5	8.5	91.5
อื่นๆ (โปรดระบุ)	24	8.5	8.5	100.0
Total	282	100.0	100.0	

สถานภาพในครอบครัว

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid หัวหน้าครอบครัว	188	66.7	66.7	66.7
สมาชิกในครัวเรือน	94	33.3	33.3	100.0
Total	282	100.0	100.0	

ระยะเวลาในการเป็นสมาชิกสหกรณ์

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 1-3 ปี	39	13.8	13.8	13.8
3-5 ปี	91	32.3	32.3	46.1
5 ปีขึ้นไป	152	53.9	53.9	100.0
Total	282	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ต่ำกว่า 3 คน	85	30.1	30.1	30.1
	3-5 คน	143	50.7	50.7	80.9
	5 คนขึ้นไป	54	19.1	19.1	100.0
	Total	282	100.0	100.0	

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	10,000 – 20,000 บาท	43	15.2	15.2	15.2
	20,001 – 30,000 บาท	112	39.7	39.7	55.0
	30,001 – 40,000 บาท	70	24.8	24.8	79.8
	40,001 – 50,000 บาท	35	12.4	12.4	92.2
	50,001 บาทขึ้นไป	22	7.8	7.8	100.0
	Total	282	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	5,000 – 10,000 บาท	14	5.0	5.0	5.0
	10,001 – 15,000 บาท	56	19.9	19.9	24.8
	15,001 – 20,000 บาท	68	24.1	24.1	48.9
	20,001 – 25,000 บาท	75	26.6	26.6	75.5
	30,000 บาทขึ้นไป	69	24.5	24.5	100.0
	Total	282	100.0	100.0	

หนี้สินของครัวเรือน

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ต่ำกว่า 100,000 บาท	47	16.7	16.7	16.7
	100,000-500,000 บาท	117	41.5	41.5	58.2
	500,001-1000000 บาท	70	24.8	24.8	83.0
	1,000,001-3,000,000 บาท	33	11.7	11.7	94.7
	3,000,001-5,000,000 บาท	15	5.3	5.3	100.0
	Total	282	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ปัจจัยเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแซะ จำกัด
สภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2	2	.7	.7	.7
	3	124	44.0	44.0	44.7
	4	87	30.9	30.9	75.5
	5	69	24.5	24.5	100.0
	Total	282	100.0	100.0	

ฐานะความเป็นอยู่ของครอบครัวจากสภาพของเศรษฐกิจส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2	2	.7	.7	.7
	3	83	29.4	29.4	30.1
	4	118	41.8	41.8	72.0
	5	79	28.0	28.0	100.0
	Total	282	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ปริมาณการถือครองที่ดินส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2	2	.7	.7	.7
	3	111	39.4	39.4	40.1
	4	90	31.9	31.9	72.0
	5	79	28.0	28.0	100.0
	Total	282	100.0	100.0	

การเปลี่ยนแปลงของระบบเศรษฐกิจที่รวดเร็วส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	5	1.8	1.8	1.8
	2	15	5.3	5.3	7.1
	3	99	35.1	35.1	42.2
	4	106	37.6	37.6	79.8
	5	57	20.2	20.2	100.0
	Total	282	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ราคาของผลิตทางการเกษตรส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2	3	1.1	1.1	1.1
	3	47	16.7	16.7	17.7
	4	137	48.6	48.6	66.3
	5	95	33.7	33.7	100.0
	Total	282	100.0	100.0	

รายได้จากการประกอบอาชีพเพียงพอต่อการชำระหนี้สินครัวเรือน

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2	4	1.4	1.4	1.4
	3	87	30.9	30.9	32.3
	4	115	40.8	40.8	73.0
	5	76	27.0	27.0	100.0
	Total	282	100.0	100.0	

รายได้ที่ไม่แน่นอนส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2	18	6.4	6.4	6.4
	3	56	19.9	19.9	26.2
	4	115	40.8	40.8	67.0
	5	93	33.0	33.0	100.0
	Total	282	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารทบทวนเนื้อหาสำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่นิยามให้นำไปเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รายได้ในปัจจุบันเพียงพอต่อการชำระหนี้สินครัวเรือน

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	1	.4	.4	.4
	2	4	1.4	1.4	1.8
	3	69	24.5	24.5	26.2
	4	144	51.1	51.1	77.3
	5	64	22.7	22.7	100.0
	Total	282	100.0	100.0	

ต้นทุนในการประกอบอาชีพเกษตรสูงขึ้น เช่น ค่าปุ๋ย ค่าแรงงาน ค่ายา ค่าเก็บเกี่ยว
ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	3	50	17.7	17.7	17.7
	4	157	55.7	55.7	73.4
	5	75	26.6	26.6	100.0
	Total	282	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ค่าน้ำมันที่สูงขึ้นส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	1	.4	.4	.4
	2	4	1.4	1.4	1.8
	3	87	30.9	30.9	32.6
	4	136	48.2	48.2	80.9
	5	54	19.1	19.1	100.0
	Total	282	100.0	100.0	

ราคาผลผลิตที่ตกต่ำส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	1	.4	.4	.4
	2	9	3.2	3.2	3.5
	3	64	22.7	22.7	26.2
	4	141	50.0	50.0	76.2
	5	67	23.8	23.8	100.0
	Total	282	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ค่าครองชีพที่สูงขึ้นส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2	4	1.4	1.4	1.4
	3	76	27.0	27.0	28.4
	4	130	46.1	46.1	74.5
	5	72	25.5	25.5	100.0
	Total	282	100.0	100.0	

นโยบายการพักชำระหนี้จากรัฐบาลส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	1	.4	.4	.4
	2	8	2.8	2.8	3.2
	3	89	31.6	31.6	34.8
	4	131	46.5	46.5	81.2
	5	53	18.8	18.8	100.0
	Total	282	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การประกันราคาพืชผลทางการเกษตรส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 2	5	1.8	1.8	1.8
3	84	29.8	29.8	31.6
4	151	53.5	53.5	85.1
5	42	14.9	14.9	100.0
Total	282	100.0	100.0	

การได้รับเงินชดเชยจากรัฐบาลส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 1	3	1.1	1.1	1.1
2	2	.7	.7	1.8
3	107	37.9	37.9	39.7
4	111	39.4	39.4	79.1
5	59	20.9	20.9	100.0
Total	282	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

นโยบายสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือประชาชนส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 1	5	1.8	1.8	1.8
2	18	6.4	6.4	8.2
3	87	30.9	30.9	39.0
4	124	44.0	44.0	83.0
5	48	17.0	17.0	100.0
Total	282	100.0	100.0	

ปัจจัยสังคมที่ส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด
การเปลี่ยนแปลงของสังคมในยุคปัจจุบันส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 1	3	1.1	1.1	1.1
2	5	1.8	1.8	2.8
3	87	30.9	30.9	33.7
4	144	51.1	51.1	84.8
5	43	15.2	15.2	100.0
Total	282	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ภาวะสังคมในปัจจุบันส่งผลต่อภาระหนี้สินครัวเรือน

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 1	2	.7	.7	.7
2	9	3.2	3.2	3.9
3	102	36.2	36.2	40.1
4	131	46.5	46.5	86.5
5	38	13.5	13.5	100.0
Total	282	100.0	100.0	

ค่านิยมของสังคมส่งผลต่อภาระหนี้สินครัวเรือน

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 1	3	1.1	1.1	1.1
2	6	2.1	2.1	3.2
3	52	18.4	18.4	21.6
4	123	43.6	43.6	65.2
5	98	34.8	34.8	100.0
Total	282	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การยกระดับฐานะทางสังคมส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 2	6	2.1	2.1	2.1
3	65	23.0	23.0	25.2
4	143	50.7	50.7	75.9
5	68	24.1	24.1	100.0
Total	282	100.0	100.0	

ความต้องการในด้านปัจจัยสี่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 1	1	.4	.4	.4
2	11	3.9	3.9	4.3
3	98	34.8	34.8	39.0
4	142	50.4	50.4	89.4
5	30	10.6	10.6	100.0
Total	282	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ความต้องการเป็นที่ยอมรับทางสังคมส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 1	5	1.8	1.8	1.8
2	12	4.3	4.3	6.0
3	111	39.4	39.4	45.4
4	122	43.3	43.3	88.7
5	32	11.3	11.3	100.0
Total	282	100.0	100.0	

ความต้องการด้านความสะดวก เช่น รถยนต์ ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 1	1	.4	.4	.4
2	7	2.5	2.5	2.8
3	98	34.8	34.8	37.6
4	120	42.6	42.6	80.1
5	56	19.9	19.9	100.0
Total	282	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ความต้องการการมีคุณภาพชีวิตที่ดีของครอบครัวส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 2	3	1.1	1.1	1.1
3	76	27.0	27.0	28.0
4	156	55.3	55.3	83.3
5	47	16.7	16.7	100.0
Total	282	100.0	100.0	

การประหยัดค่าน้ำประปาส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 3	41	14.5	14.5	14.5
4	158	56.0	56.0	70.6
5	83	29.4	29.4	100.0
Total	282	100.0	100.0	

การมีอยู่อาศัยที่หรูหราส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 2	4	1.4	1.4	1.4
3	100	35.5	35.5	36.9
4	138	48.9	48.9	85.8
5	40	14.2	14.2	100.0
Total	282	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การแข่งขันภายในสังคมที่สูงในปัจจุบันส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 2	6	2.1	2.1	2.1
3	91	32.3	32.3	34.4
4	153	54.3	54.3	88.7
5	32	11.3	11.3	100.0
Total	282	100.0	100.0	

การนิยมทางวัตถุนิยมต่างๆ เช่น เสื้อผ้า กระเป๋า โทรศัพท์เป็นต้น ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 1	1	.4	.4	.4
2	4	1.4	1.4	1.8
3	85	30.1	30.1	31.9
4	144	51.1	51.1	83.0
5	48	17.0	17.0	100.0
Total	282	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ค่าใช้จ่ายภายในครัวเรือนส่งผลต่อภาวะหนี้สิน

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 2	4	1.4	1.4	1.4
3	103	36.5	36.5	37.9
4	157	55.7	55.7	93.6
5	18	6.4	6.4	100.0
Total	282	100.0	100.0	

ราคาสินค้าบริโภคมีราคาที่สูงขึ้นส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 2	3	1.1	1.1	1.1
3	68	24.1	24.1	25.2
4	163	57.8	57.8	83.0
5	48	17.0	17.0	100.0
Total	282	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การบริโภคภายในครัวเรือน เช่น อาหาร ของใช้ภายในครัวเรือน ที่สูงขึ้นส่งผลต่อภาวะหนี้สิน
ครัวเรือน

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 2	6	2.1	2.1	2.1
3	83	29.4	29.4	31.6
4	130	46.1	46.1	77.7
5	63	22.3	22.3	100.0
Total	282	100.0	100.0	

จำนวนเงินที่เหลือจากการบริโภคภายในครัวเรือนส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 2	4	1.4	1.4	1.4
3	82	29.1	29.1	30.5
4	162	57.4	57.4	87.9
5	34	12.1	12.1	100.0
Total	282	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรท่าแพะ จำกัด
จำนวนของหนี้สินที่ต้องจ่ายในแต่ละครั้งส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 2	3	1.1	1.1	1.1
3	89	31.6	31.6	32.6
4	152	53.9	53.9	86.5
5	38	13.5	13.5	100.0
Total	282	100.0	100.0	

ระยะเวลาที่จ่ายหนี้สินในแต่ละครั้งส่งผลกระทบต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 2	4	1.4	1.4	1.4
3	75	26.6	26.6	28.0
4	158	56.0	56.0	84.0
5	45	16.0	16.0	100.0
Total	282	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สภาพเศรษฐกิจส่งผลต่อการชำระหนี้ครัวเรือน

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 2	4	1.4	1.4	1.4
3	75	26.6	26.6	28.0
4	158	56.0	56.0	84.0
5	45	16.0	16.0	100.0
Total	282	100.0	100.0	

รายได้ในปัจจุบันส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 2	4	1.4	1.4	1.4
3	64	22.7	22.7	24.1
4	158	56.0	56.0	80.1
5	56	19.9	19.9	100.0
Total	282	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ปริมาณหนี้สินของท่านส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 1	2	.7	.7	.7
2	3	1.1	1.1	1.8
3	94	33.3	33.3	35.1
4	141	50.0	50.0	85.1
5	42	14.9	14.9	100.0
Total	282	100.0	100.0	

ท่านมีกำลังเพียงพอที่จะผ่อนชำระหนี้สินได้ตามกำหนด

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 1	1	.4	.4	.4
2	2	.7	.7	1.1
3	98	34.8	34.8	35.8
4	146	51.8	51.8	87.6
5	35	12.4	12.4	100.0
Total	282	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การยืดหยุ่นการชำระหนี้ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 1	1	.4	.4	.4
2	2	.7	.7	1.1
3	57	20.2	20.2	21.3
4	159	56.4	56.4	77.7
5	63	22.3	22.3	100.0
Total	282	100.0	100.0	

การกู้สินเชื่อปล่อยส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือน

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 1	1	.4	.4	.4
2	3	1.1	1.1	1.4
3	71	25.2	25.2	26.6
4	148	52.5	52.5	79.1
5	59	20.9	20.9	100.0
Total	282	100.0	100.0	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 1 ปัจจัยเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	1.272	.268		4.755	.000
ภาวะเศรษฐกิจ	.242	.039	.323	6.143	.000
รายได้จากการ ประอาชีพ	.092	.044	.111	2.074	.039
ต้นทุนในการ ประกอบอาชีพ	.169	.048	.189	3.565	.000
นโยบายสนับสนุน จากรัฐบาล	.170	.040	.226	4.244	.000

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.530 ^a	.281	.271	.33168

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	11.930	4	2.983	27.112	.000 ^a
	Residual	30.472	277	.110		
	Total	42.403	281			

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 2 ปัจจัยสังคมที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินครัวเรือนของสมาชิกสหกรณ์

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.005	.293		3.436	.001
	ภาวะสังคม	.083	.045	.097	1.821	.070
	ความต้องการ ขั้นพื้นฐาน	.077	.050	.080	1.546	.123
	พฤติกรรมด้าน การบริโภค	.225	.051	.229	4.431	.000
	ค่านิยม	.366	.048	.404	7.677	.000

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.764 ^a	.584	.578	.17697

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	13.154	4	3.289	31.144	.000 ^a
	Residual	29.249	277	.106		
	Total	42.403	281			

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ - ชื่อสกุล	นายพงศ์พิศณุ สุขขารมย์
วัน เดือน ปีเกิด	31 มกราคม 2543
สถานที่เกิด	จังหวัดชุมพร
สถานที่อยู่ปัจจุบัน	50 หมู่1 ต.ท่าข้าม อ.ท่าแซะ จ.ชุมพร 86140
สถานที่ศึกษาปัจจุบัน	กำลังศึกษาระดับปริญญาตรี หลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง วิทยาเขตชุมพรเขตอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร
ประวัติการศึกษา	<p>พ.ศ. 2555 โรงเรียนศรียามัยจังหวัดชุมพร</p> <p>พ.ศ. 2561 บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง วิทยาเขตชุมพรเขตอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร</p>

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้