

ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้กองทุนส่งเสริมและ
พัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ในเขตจังหวัดนครราชสีมา
Factors Affecting the Debt Repayment Behavior of the Fund of
Empowerment of Persons with Disabilities
in Nakhon Ratchasima Province

ศิริลักษณ์ บุญชัยสุข^{1*} อุษณา แจ้งคล้อย²

Sirilak Boonchaisuk Usana Jangkloy

บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีจุดประสงค์ เพื่อศึกษาเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้กองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ในเขตจังหวัดนครราชสีมา โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากฐานข้อมูลลูกหนี้รายตัวและระบบงานกองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาค้างนี้ จำนวน 1,191 คนที่มีภาระหนี้สินที่ต้องชำระหนี้ตามปีงบประมาณ 2559

การวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นด้วยสถิติเชิงพรรณนา และทดสอบสมมติฐานเพื่อเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างพฤติกรรมการชำระหนี้กับปัจจัย ทั้ง 6 ด้าน ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานะผู้กู้ (ผู้กู้เป็นลูกหนี้ หรือผู้ดูแลเป็นผู้กู้) ประเภทความพิการ อาชีพ และอายุสัญญากู้ยืม โดยใช้สถิติ t-test และ F-test

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างเป็นเพศหญิงจำนวน 53.74 เปอร์เซ็นต์ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะมีสถานะคนพิการเป็นผู้กู้เอง และพบว่าส่วนใหญ่มีความพิการทางการเคลื่อนไหวหรือทางร่างกาย มีอายุระหว่าง 41-50 ปี ประกอบอาชีพทางด้านการเกษตรจำนวน 48.3 เปอร์เซ็นต์ และมีอายุสัญญากู้ยืมในปีที่ 1 จำนวน 39 เปอร์เซ็นต์ การทดสอบสมมติฐานปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95 คือปัจจัยด้านอาชีพ และปัจจัยด้านอายุสัญญากู้ยืม ส่วนปัจจัยด้านเพศ ปัจจัยด้านอายุ ปัจจัยด้านสถานะผู้กู้ และปัจจัยด้านประเภทความพิการ ไม่พบความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

คำสำคัญ : พฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้, คนพิการ, กองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ

¹นักศึกษา หลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลอีสาน

²สาขาวิชาบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลอีสาน

*Corresponding Author e-mail: Sirida24@gmail.com

Abstract

The purpose of this study was to examine and compare factors affecting debt repayment behavior of borrowers of the Fund for Empowerment of Persons with Disabilities in Nakhon Ratchasima Province. The data were collected from debtor's database system of The Fund of Empowerment of Persons with Disabilities. The samples were 1,191 borrowers who had an obligation to repay the amount in fiscal year 2559 (A.D. 2016).

Descriptive statistics were used to describe the basic features of the data. For the hypotheses testing, t- test and F-test were compiled to compare the differences between debt repayment behaviors and the six factors; gender, age, borrowing by the person with disabilities or the caregiver, types of disability, career, and the loan agreement term.

The results of this study found that the samples consisted of 53.74 percent female. Most of the samples were self-borrower who had mobility or physical disability, aged between 41-50 years old. Their occupation was agricultural 48.3 percent and the majority of the samples, 39 percent, were the first year borrower. Factors affecting the differences of the debt repayment behavior at the statistically significant confidence level of 95 included the occupation factor and the loan agreement term. The rest; gender, age, status of the borrower, type of disability; were statically insignificant difference to the debt repayment behavior.

Keyword : Debt repayment behavior, Disabled, The Fund of Empowerment of persons with disabilities

บทนำ

สถานการณ์ด้านคนพิการในประเทศไทย มีคนพิการที่ได้รับการออกบัตรประจำตัวคนพิการจำนวน 1,808,524 คน คิดเป็นร้อยละ 2.75 ของประชากรทั้งประเทศ และคนพิการที่อยู่ในวัยทำงานอายุระหว่าง 15-60 ปี มีจำนวน 819,550 คน คนพิการในวัยทำงานที่ประกอบอาชีพในสถานประกอบการจำนวน 271,916 คน คิดเป็นร้อยละ 33.18 ของคนพิการที่อยู่ในวัยทำงานที่ประกอบอาชีพแล้ว จากข้อมูลดังกล่าวพบว่า ถึงแม้ว่ารัฐบาลจะมีกฎหมายให้หน่วยงานเอกชนต้องรับคนพิการเข้าไปเป็นลูกจ้าง กรณีมีการจ้างงานในสถานประกอบการที่มีพนักงานจำนวน 100 คนขึ้นไป ในสัดส่วน 100 : 1 เศษเกิน 50 คน ต้องจ้างเพิ่มอีก 1 คน ตามกฎกระทรวง เพื่อให้คนพิการเหล่านั้นมีอาชีพและสามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างภาคภูมิใจ แต่ปริมาณการจ้างงานตามกฎหมายดังกล่าวก็ยังไม่เพียงพอต่อจำนวนคนพิการที่มีอยู่ และจากข้อมูลในด้านคนพิการที่ไม่สามารถทำงานในสถานประกอบการได้นั้น รัฐบาลจึงได้สนับสนุนเงินทุนแก่คนพิการเพื่อนำไปประกอบอาชีพอิสระ ให้สามารถพึ่งพาตนเองได้ (กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์, ข้อมูล ณ วันที่ 15 กันยายน 2560 กรมส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ) ในขณะเดียวกันรัฐบาลก็จำเป็นต้องให้การส่งเสริมอาชีพด้านต่างๆ แก่คนพิการ ดังจะเห็นได้ว่า การส่งเสริมอาชีพตามหลักสากลนั้น องค์การอนามัยโลก (World Health Organization : WHO) ได้ให้แนวคิดเกี่ยวกับ

งานด้านคนพิการว่าเป็นการฟื้นฟูสมรรถภาพคนพิการโดยให้ความสำคัญกับการฟื้นฟูสมรรถภาพด้านการแพทย์ การศึกษา อาชีพและสังคม และองค์การสหประชาชาติ (United Nation หรือ UN) ได้ให้ความสนใจต่อประเด็นปัญหาของคนพิการ โดยใช้หลักการด้านสวัสดิการสังคม (Singer 1971, อ้างถึงใน พิชิต พิทักษ์เทพสมบัติ, 2540) ได้กล่าวไว้ว่า คุณภาพชีวิต หมายถึง การที่ผู้คนมีความสามารถที่จะทำมาหากิน มีเพียงพอสำหรับการใช้จ่ายในสิ่งจำเป็นพื้นฐานต่อการดำรงชีวิต ดังนั้นจึงจำเป็นที่ทุกประเทศจะได้ตระหนักถึงความเป็นอยู่และคุณภาพชีวิตของคนพิการ และมีการส่งเสริมให้คนพิการมีงานทำและสามารถพึ่งพาตนเองได้ กมลพรรณ พันทิ้ง (2558) ได้ศึกษาหน่วยบริการ กรณีศึกษาความต้องการในบริบทนิคมอุตสาหกรรม เพื่อสำรวจข้อมูลพื้นฐานเกี่ยวกับความสนใจ ทักษะเกี่ยวกับการจ้างงานคนพิการและความต้องการสนับสนุนของสถานประกอบการจากหน่วยบริการจ้างงานคนพิการในบริบทนิคมอุตสาหกรรม ผลการศึกษาพบว่า อุปสรรคในการจ้างงานคนพิการเป็นปัจจัยส่วนบุคคลของคนพิการเอง และด้านสภาพแวดล้อมทางกายภาพไม่เอื้ออำนวย

ประเทศไทยมีการกำหนดนโยบายตามแผนพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการแห่งชาติ โดยกำหนดแนวทางการดำเนินงานที่เน้นกระบวนการมีส่วนร่วมจากทุกภาคส่วน มุ่งเน้นการสร้างสังคมบูรณาการเพื่อคนพิการ และทุกคนในสังคม โดยให้คนพิการเข้าถึงและใช้ประโยชน์จากสิทธิอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติต่อคนพิการ คนพิการจำเป็นต้องได้รับการพัฒนาและการฟื้นฟูอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถดำรงชีวิตอยู่ได้ในสังคม สามารถพึ่งพาตนเองได้ นอกจากการฟื้นฟูทางด้านกายภาพแล้ว การส่งเสริมให้คนพิการมีอาชีพเพื่อสามารถสร้างรายได้ให้กับตนเองและครอบครัวก็เป็นสิ่งสำคัญ จากภาวะเศรษฐกิจและสภาพทั่วไปของคนพิการ ทำให้คนพิการไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่าย ไม่สามารถใช้บริการทางการเงินในระบบปกติได้ ดังนั้นรัฐบาลจึงมีนโยบายในการจัดตั้งกองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการบริการสังคมรูปแบบหนึ่งที่รัฐบาลใช้เป็นกลไกเพิ่มสิทธิและโอกาสให้คนพิการได้รับการพัฒนาศักยภาพสู่เป้าหมายการพึ่งพาตนเองได้ และมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของกองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ที่จะเป็นกองทุนสนับสนุนการพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการให้มีความเข้มแข็งอย่างยั่งยืน ทัวถิง และเป็นธรรม ดังนั้นกองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการจึงมีหน้าที่เพื่อสนับสนุนทุนสำหรับการกู้ยืมเงินประกอบอาชีพของคนพิการ โดยเริ่มมีการให้กู้ยืมเงินกองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการมาตั้งแต่ปีงบประมาณ 2537 ทั่วประเทศ

จากรายงานข้อมูลด้านคนพิการในประเทศไทย ภาคตะวันออกเฉียงเหนือมีจำนวนคนพิการมากที่สุดเป็นอันดับหนึ่งของประเทศไทย จำนวน 735,007 คน ร้อยละ 40.64 ของคนพิการทั่วประเทศ ส่วนในจังหวัดนครราชสีมา มีคนพิการมากเป็นอันดับที่สองรองลงมาจากกรุงเทพมหานคร ซึ่งจังหวัดนครราชสีมามีคนพิการทุกประเภท จำนวน 80,911 คน โดยความพิการทางการเคลื่อนไหวหรือทางร่างกายมีจำนวน 38,692 คน ความพิการทางการมองเห็น จำนวน 13,716 คน ความพิการทางการได้ยินหรือสื่อความหมาย จำนวน 12,530 คน ตามลำดับ ในจังหวัดนครราชสีมา มีผู้ที่กู้ยืมเงินกองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการเพื่อนำไปประกอบอาชีพเริ่มตั้งแต่ปีงบประมาณ 2537 – 2559 มียอดกู้ทั้งหมด 111,099,050 บาท ยอดจ่ายชำระหนี้ จำนวน 42,730,394 บาท และมียอดคงเหลือจำนวน 70,368,956 บาท (กรมส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ, 2559) การศึกษา

ค้นคว้าด้านคุณภาพชีวิตคนพิการพบว่า ส่วนใหญ่จะเป็นการศึกษาไปในแนวทางการทำงานของคนพิการ และเน้นการศึกษาด้านปัญหาอุปสรรคของการทำงานการเข้าถึงสิทธิของคนพิการ แต่ยังไม่มีการวิจัยใดที่มุ่งศึกษาในเรื่องการส่งเงินคืนเงินของคนพิการ ถึงแม้ว่าเงินกองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการจะเป็นการให้เงินกู้ยืมที่ไม่มีดอกเบี้ย มีความแตกต่างจากเงินกู้ยืมของสถาบันการเงินอื่น ๆ แต่หากมีการศึกษาในเรื่องการส่งเงินคืนของลูกหนี้มีทั้งคนที่ส่งชำระเป็นปกติ และลูกหนี้ที่ส่งชำระไม่ปกติว่ามีสัดส่วนมากน้อยอย่างไร อาจนำมาซึ่งการวิเคราะห์เชิงลึกเพื่อกำหนดนโยบายการให้ความช่วยเหลือด้านต่าง ๆ ได้ดียิ่งขึ้น

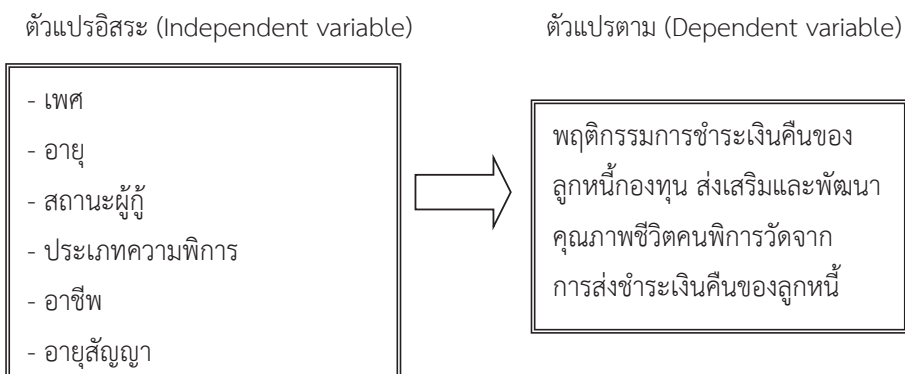
ดังนั้นผู้วิจัยจึงสนใจศึกษาปัจจัยเบื้องต้นที่มีผลต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่เป็นคนพิการ เพราะเนื่องจากไม่มีการศึกษาข้อมูลด้านพฤติกรรมของการชำระหนี้ในส่วนของคนพิการ โดยส่วนใหญ่จะเป็นข้อมูลทางด้านสถาบันการเงินที่ศึกษาพฤติกรรมของลูกหนี้นักการ โดยได้ทำการศึกษาข้อมูลการกู้ยืมเงินและการส่งชำระหนี้ของลูกหนี้ปีงบประมาณ 2556 – 2559 จำนวน 1,191 คน ที่อยู่ระหว่างการชำระหนี้ในปีงบประมาณ 2559

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

เพื่อศึกษาเปรียบเทียบปัจจัย (เพศ, อายุ, สถานะของผู้กู้, ประเภทความพิการ, อาชีพ, อายุสัญญากู้ยืม) ที่มีผลต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้กองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ในเขตจังหวัดนครราชสีมา

กรอบแนวคิดและสมมติฐานของการวิจัย

ในการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้กองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ในเขตจังหวัดนครราชสีมา โดยศึกษาแนวคิด เอกสารและงานวิจัย ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นพื้นฐานและแนวทางในการศึกษา ซึ่งสามารถพัฒนารอบแนวคิดโดยกำหนดตัวแปรอิสระและตัวแปรตามจะใช้เป็นกรอบในการศึกษา ดังต่อไปนี้



สมมติฐานของการวิจัย

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้กองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ในเขตจังหวัดนครราชสีมา ผู้วิจัยได้กำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการศึกษาดังต่อไปนี้

- สมมติฐานที่ 1H₁ : ปัจจัยด้านเพศที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้
- สมมติฐานที่ 2H₂ : ปัจจัยด้านอายุที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้
- สมมติฐานที่ 3H₃ : ปัจจัยด้านสถานะผู้กู้ที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้
- สมมติฐานที่ 4H₄ : ปัจจัยด้านประเภทความพิการที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้
- สมมติฐานที่ 5H₅ : ปัจจัยด้านอาชีพที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้
- สมมติฐานที่ 6H₆ : ปัจจัยด้านอายุสัญญากู้ยืมเงินที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้

แนวคิดของกองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ

กองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ เริ่มต้นจากกองทุนฟื้นฟูสมรรถภาพคนพิการ ถูกจัดตั้งขึ้นตามมาตรา 16 แห่งพระราชบัญญัติการฟื้นฟูสมรรถภาพคนพิการ พ.ศ. 2534 และเริ่มดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2538 โดยมีแหล่งที่มาของเงิน คือ เงินงบประมาณ เงินสมทบจากสถานประกอบการ เงินดอกผลของกองทุนฯ และเงินบริจาค ทั้งนี้กิจกรรมหลักของกองทุนฯ คือ บริการเงินกู้ยืมประกอบอาชีพ เพื่อเป็นทุนประกอบอาชีพหรือขยายกิจการสำหรับคนพิการ ในวงเงินกู้รายละไม่เกิน 40,000 บาท ผ่อนชำระหนี้ภายใน 5 ปี โดยไม่เสียดอกเบี้ย และการสนับสนุนงบประมาณแก่หน่วยงานภาครัฐและองค์กรเอกชน เพื่อดำเนินโครงการ เกี่ยวกับการพัฒนาฟื้นฟูสมรรถภาพด้านการแพทย์ การศึกษา อาชีพ และสังคมสำหรับคนพิการ

ต่อมาได้มีพระราชบัญญัติส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ พ.ศ. 2550 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2556 ได้มีการกำหนดแนวทางและปรับปรุงวิธีการในการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้น และยังได้กำหนดบทบาทบัญญัติเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์และความคุ้มครองคนพิการเพื่อมิให้มีการเลือกปฏิบัติโดยไม่เป็นธรรม เพราะเหตุสภาพทางกายหรือสุขภาพ รวมทั้งให้คนพิการมีสิทธิได้รับสิ่งอำนวยความสะดวกอันเป็นสาธารณะและความช่วยเหลืออื่นจากรัฐเพื่อให้บรรลุเจตนารมณ์ของกฎหมายดังกล่าว บทบัญญัติมาตรา 23 จึงได้กำหนดให้จัดตั้งกองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ในสำนักงานส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการแห่งชาติ เพื่อเป็นทุนสำหรับการใช้จ่ายเกี่ยวกับการคุ้มครองและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ส่งเสริมและดำเนินงานด้านการสงเคราะห์ช่วยเหลือคนพิการ ฟื้นฟูสมรรถภาพคนพิการดำเนินงานขององค์กรที่เกี่ยวข้องกับคนพิการ โดยจัดสรรให้อย่างเป็นธรรมและทั่วถึง ทั้งนี้ได้มีการขยายวงเงินกู้รายละไม่เกิน 120,000 บาท ผ่อนชำระหนี้ภายใน 5 ปี โดยไม่มีดอกเบี้ย

วิธีการวิจัย

ประชากร

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือผู้ที่กู้ยืมเงินกองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการทั้งคนพิการเองหรือผู้ดูแลคนพิการ ในจังหวัดนครราชสีมา ที่ยังคงมีหนี้ค้างชำระอยู่ จำนวน 2,657 คน

กลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้เลือกกลุ่มตัวอย่างแบบเจาะจงจากผู้กู้ยืมเงินกองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ในปีงบประมาณ 2556 - 2559 เป็นจำนวน 1,191 คน เนื่องจากข้อมูลของลูกหนี้ในปีงบประมาณ 2559 ซึ่งเป็นปีงบประมาณที่มีการกู้ยืมเงินของลูกหนี้มากที่สุดและมีการเก็บข้อมูลย้อนหลัง 4 ปี ในปีงบประมาณ 2556 -2559 มีจำนวนของการกู้ยืมเงินเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ อย่างต่อเนื่องทุกปี

ตารางที่ 1 แสดงกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา

ปีที่กู้ยืมเงิน เงินกองทุนฯ	จำนวนคนกู้ยืม
ปีงบประมาณ 2556	135
ปีงบประมาณ 2557	236
ปีงบประมาณ 2558	355
ปีงบประมาณ 2559	465
รวมทั้งสิ้น	1,191

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการศึกษาครั้งนี้ ใช้ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary data) จากฐานข้อมูลลูกหนี้รายตัวเงินกองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ จังหวัดนครราชสีมา และระบบงานกองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ผู้ศึกษาได้รับความอนุเคราะห์จากสำนักงานพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์จังหวัดนครราชสีมา เป็นแหล่งข้อมูลให้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้กองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ

การศึกษานี้มีการเก็บข้อมูลจากลูกหนี้ที่กู้ยืมเงินกองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพเป็นรายปีงบประมาณ โดยการเก็บข้อมูลครั้งนี้ผู้ศึกษาเก็บข้อมูลจากลูกหนี้ในปีงบประมาณ 2556 ถึง 2559 โดยทำการเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของลูกหนี้ทั้ง 6 ปัจจัย ได้แก่ เพศ อายุ สถานะผู้กู้ ประเภทความพิการ อาชีพ อายุสัญญากู้ยืม จากฐานข้อมูลลูกหนี้รายตัวจังหวัดนครราชสีมา ซึ่งถูกกำหนดให้เป็นตัวแปรอิสระที่ใช้ในการศึกษาเปรียบเทียบกับพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ และเก็บข้อมูลของพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ในระหว่างปีงบประมาณ 2559 จำนวน 1,191 คน จากรายงานการชำระหนี้รายเดือนของลูกหนี้ จากระบบงานกองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ซึ่งเป็นการเก็บข้อมูลที่มีการชำระเงินของลูกหนี้ในหนึ่งปีงบประมาณ ระหว่างเดือน ตุลาคม 2558 ถึงเดือนกันยายน 2559 เป็นจำนวน 12 เดือน

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ การใช้แบบเก็บรวบรวมข้อมูลที่ผู้ศึกษาได้จัดทำขึ้นจากฐานข้อมูลลูกหนี้รายตัว และระบบงานกองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ในการจัดเก็บข้อมูลประวัติของผู้กู้ และพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้เงินกู้ยืมกองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ปีงบประมาณ 2556 ถึงปีงบประมาณ 2559 ของเงินกองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ

ตารางที่ 2 สรุปตารางการวัดค่าตัวแปร

ข้อมูล	ระดับ	คำอธิบาย	ลักษณะที่ใช้	สถิติ
เพศ	Nominal	แบ่งเป็น 2 กลุ่ม	1 = เพศชาย 2 = เพศหญิง	เชิงพรรณนา สถิติอนุมาน ความถี่ ร้อยละ
อายุ	Ordinal	แบ่งเป็น 5 กลุ่ม	1 = 20-30 ปี 4 = 51-60 ปี 2 = 31-40 ปี 5 = 61 ปีขึ้นไป 3 = 41-50 ปี	เชิงพรรณนา สถิติอนุมาน ความถี่ ร้อยละ
สถานะผู้กู้	Nominal	แบ่งเป็น 2 กลุ่ม	1 = คนพิการกู้เอง 2 = ผู้ดูแลผู้แทน	เชิงพรรณนา สถิติอนุมาน ความถี่ ร้อยละ
อาชีพ	Nominal	แบ่งเป็น 3 กลุ่ม	1 = อาชีพค้าขาย 2 = อาชีพเกษตร 3 = อาชีพงานช่างและบริการ	เชิงพรรณนา สถิติอนุมาน ความถี่ ร้อยละ
ประเภท ความพิการ	Nominal	แบ่งเป็น 4 กลุ่ม	1 = ความพิการทางการเห็น 2 = ความพิการทางการได้ยิน 3 = ความพิการทางการเคลื่อนไหวหรือ ทางร่างกาย 4 = ผู้ดูแลผู้แทน	เชิงพรรณนา สถิติอนุมาน ความถี่ ร้อยละ
อาชีพ	Nominal	แบ่งเป็น 3 กลุ่ม	1 = อาชีพค้าขาย 2 = อาชีพเกษตร 3 = อาชีพงานช่างและบริการ	เชิงพรรณนา สถิติอนุมาน ความถี่ ร้อยละ

ตารางที่ 2 สรุปตารางการวัดค่าตัวแปร (ต่อ)

ข้อมูล	ระดับ	คำอธิบาย	ลักษณะที่ใช้	สถิติ
อายุสัญญา กู้ยืม	Nominal	แบ่งเป็น 4 กลุ่ม	1 = อายุสัญญาปีที่ 1(2559) 2 = อายุสัญญาปีที่ 2(2558) 3 = อายุสัญญาปีที่ 3(2557) 4 = อายุสัญญาปีที่ 4(2556)	เชิงพรรณนา สถิติอนุมาน ความถี่ ร้อยละ
พฤติกรรม การจ่าย ชำระหนี้	Ratio	นับจำนวนครั้ง ในการจ่าย ทั้งหมด 12 ครั้ง ปีงบประมาณ 2559	0 = ไม่ส่ง 1 = ส่ง และคิดเป็นอัตราส่วน	เชิงพรรณนา สถิติเชิงอนุมาน t-test F-test

การวิเคราะห์ข้อมูล

นำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา (Descriptive analysis) เป็นการศึกษาความหมายและแนวคิดที่มาของกองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ แนวคิดเกี่ยวกับคนพิการ แนวคิดเกี่ยวกับหนี้รวมถึงแนวคิดและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง และวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติอนุมาน (Inferential statistics) เป็นการวิเคราะห์ข้อมูล ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และการทดสอบสมมติฐานเพื่อเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้กับปัจจัย ทั้ง 6 ด้าน ประกอบด้วยด้านเพศ อายุ สถานะผู้กู้ ประเภทความพิการ อาชีพ และอายุสัญญากู้ยืม โดยทดสอบความแตกต่างระหว่าง 2 ตัวแปรและมากกว่า 2 ตัวแปร เป็นการทดสอบ t-test และวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA : F-test) เพื่อทดสอบสมมติฐาน โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ SPSS

ผลการศึกษา

กลุ่มตัวอย่างคือผู้ที่กู้ยืมเงินกองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ และอยู่ในระหว่างจ่ายชำระหนี้ในปีงบประมาณ 2559 จำนวน 1,191 คน ผลการศึกษาตามตารางที่ 3 พบว่ามีลูกหนี้ที่กู้ยืมเงินมากที่สุดคือเพศหญิง มีจำนวน 640 คน คิดเป็นร้อยละ 53.74 ส่วนเพศชายมีการกู้ยืมเงินน้อยกว่าเพศหญิง มีจำนวน 551 คน คิดเป็นร้อยละ 46.26 ลูกหนี้ที่กู้ยืมเงินส่วนใหญ่ มีอายุระหว่าง 41 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 79.85 ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีสถานะเป็นคนพิการเอง จำนวน 804 คน คิดเป็นร้อยละ 67.5 ส่วนผู้ดูแลแทนจำนวน 387 คน คิดเป็นร้อยละ 32.5 ประเภทความพิการทางการเคลื่อนไหวหรือทางร่างกายมีการกู้ยืมเงินมากที่สุดเป็นลำดับแรก จำนวน 571 คน คิดเป็นร้อยละ 47.9 ลำดับต่อมาคนดูแลแทนคนพิการ จำนวน 387 คน คิดเป็นร้อยละ 32.5 ลูกหนี้ประเภทความพิการทางการเห็น จำนวน 138 คน คิดเป็นร้อยละ 11.6 ตามลำดับ ลูกหนี้ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพด้านการเกษตรมากที่สุด จำนวน 575 คน คิดเป็นร้อยละ 48.3 รองลงมาคืออาชีพค้าขาย จำนวน 468 คน คิดเป็นร้อยละ 39.3 ส่วนอาชีพที่กู้เงินไปประกอบอาชีพน้อยที่สุด

คือ งานช่างและบริการ จำนวน 148 คน คิดเป็นร้อยละ 12.4 ลูกหนี้ส่วนใหญ่ที่อยู่ในระหว่างการชำระหนี้มากที่สุด คือลูกหนี้อายุสัญญาปีที่ 1 คือลูกหนี้ปีงบประมาณ 2559 จำนวน 465 คน คิดเป็นร้อยละ 39 ลำดับต่อมาคือ อายุสัญญาปีที่ 2 ปีงบประมาณ 2558 จำนวน 355 คน คิดเป็นร้อยละ 26.7 ตามลำดับ

ตารางที่ 3 ข้อมูลพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ในระหว่างปีงบประมาณ 2559

ปัจจัย	จำนวน (ความถี่)	จำนวนครั้งการจ่ายชำระหนี้ (ปีงบประมาณ 2559)
เพศ		
ชาย	551	3,244
หญิง	640	3,388
อายุ		
20 - 30 ปี	71	376
31 - 40 ปี	169	843
41 - 50 ปี	327	1,879
51 - 60 ปี	321	1,823
61 ปีขึ้นไป	303	1,711
สถานะผู้กู้		
คนพิการกู้เอง	804	4,657
ผู้ดูแลคนพิการกู้แทน	387	1,975
ประเภทความพิการ		
ความพิการทางการเห็น	138	744
ความพิการทางการได้ยิน	95	525
ความพิการทางการเคลื่อนไหว หรือทางร่างกาย	571	3,388
ผู้ดูแลคนพิการ	387	1,975
อาชีพ		
ค้าขาย	468	2,483
เกษตรกร	575	3,278
งานช่างและบริการ	148	871

ตารางที่ 3 ข้อมูลพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ในระหว่างปีงบประมาณ 2559 (ต่อ)

ปัจจัย	จำนวน (ความถี่)	จำนวนครั้งการจ่ายชำระหนี้ (ปีงบประมาณ 2559)
อายุสัญญากู้ยืม		
สัญญากู้ยืมปีที่ 1	465	1,379
สัญญากู้ยืมปีที่ 2	355	3,042
สัญญากู้ยืมปีที่ 3	236	1,468
สัญญากู้ยืมปีที่ 4	135	743

การทดสอบสมมติฐาน

การวิจัยครั้งนี้ ได้ทดสอบสมมติฐาน โดยการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ ของลูกหนี้เงินกองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ โดยทดสอบความแตกต่างระหว่าง 2 ตัวแปร และมากกว่า 2 ตัวแปร การทดสอบ t-test และใช้การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA : F-test) ตามสมมติฐานงานวิจัยที่ได้กำหนดสมมติฐานไว้ดังนี้

1. ปัจจัยด้านเพศ

สมมติฐานที่ 1H₁ : ปัจจัยด้านเพศที่ต่างกันมีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรม
การจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้

ตารางที่ 4 การเปรียบเทียบการจ่ายชำระหนี้ ในปีงบประมาณ 2559 ของกลุ่มตัวอย่างเพศที่ต่างกัน

เพศ	N	ค่าเฉลี่ย	S.D.	t	sig
ชาย	551	.70	.361	1.509	.132
หญิง	640	.66	.374		

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากการวิเคราะห์ตารางที่ 4-7 ผลการทดสอบสมมติฐานปัจจัยทางด้านเพศ พบว่าเพศชายมีค่าเฉลี่ย ร้อยละ 70 เพศหญิงมีค่าเฉลี่ยร้อยละ 66 ค่าสถิติ t ที่ใช้ในการเปรียบเทียบคำนวณได้ 1.509 (sig = 0.132) แสดงว่าปัจจัยด้านเพศไม่แตกต่างกันในพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

2. ปัจจัยด้านอายุ

สมมติฐานที่ 2H₂ : ปัจจัยด้านอายุที่ต่างกันมีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรม
การจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้

ตารางที่ 5 การเปรียบเทียบพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ ของลูกหนี้ในปัจุบันประมาณ 2559 ของกลุ่มตัวอย่าง อายุที่ต่างกัน

อายุ	แหล่งความ แปรปรวน	Sum of Squares	df	Mean Square	F	sig
20 - 30	ระหว่างกลุ่ม	.662	4	.166	1.220	.300
31 - 40	ภายในกลุ่ม	160.918	1186	.136		
41 - 50	รวม	161.580	1190			
51 - 60						
61 ขึ้นไป						

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากการวิเคราะห์ตารางที่ 5 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่าพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ กองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการของแต่ละกลุ่มอายุ พบว่าระหว่างกลุ่มมีค่าเฉลี่ย 0.166 ภายในกลุ่มมีค่าเฉลี่ย 0.136 ค่าสถิติ F ที่ใช้ในการคำนวณเปรียบเทียบคำนวณได้ 1.220 (sig = 0.300) แสดงว่าอายุที่แตกต่างกันไม่ส่งผลต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3. ปัจจัยด้านสถานะผู้กู้

สมมติฐานที่ 3H₃ : ปัจจัยด้านสถานะผู้กู้ที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์ต่อ พฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้

ตารางที่ 6 การเปรียบเทียบพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ในปัจุบันประมาณ 2559 ของกลุ่มตัวอย่าง สถานะของผู้กู้ที่ต่างกัน

สถานะผู้กู้	N	ค่าเฉลี่ย	S.D.	t	sig
คนพิการกู้เอง	804	.68	.365	.591	.341
ผู้ดูแลผู้แทน	387	.66	.376		

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากการวิเคราะห์ตารางที่ 6 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่าปัจจัยทางด้านประเภทผู้กู้ คนพิการ กู้เองมีค่าเฉลี่ย ร้อยละ 68 ผู้ดูแลผู้แทนมีค่าเฉลี่ยร้อยละ 66 ค่าสถิติ t ที่ใช้ในการเปรียบเทียบคำนวณได้ 0.591 (sig = 0.341) แสดงว่าสถานะผู้กู้ที่แตกต่างกันไม่ส่งผลต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4. ปัจจัยด้านประเภทความพิการ

สมมติฐานที่ 4H₄ : ปัจจัยด้านประเภทความพิการที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์
ต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกค้า

ตารางที่ 7 การเปรียบเทียบพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกค้าหนี้ในปีงบประมาณ 2559 ของกลุ่มตัวอย่าง
ประเภทความพิการของผู้กู้ที่แตกต่างกัน

ประเภทความพิการ	แหล่งความ แปรปรวน	Sum of Squares	df	Mean Square	F	sig
ความพิการทางการเห็น	ระหว่างกลุ่ม	.239	3	.080	.586	.624
ความพิการทางการได้ยิน	ภายในกลุ่ม	161.341	1187	.136		
ความพิการทางการเคลื่อนไหว	รวม	161.580	1190			
ผู้ดูแล						

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากการวิเคราะห์ตารางที่ 7 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่าพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของ
ลูกหนี้กองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการตามประเภทความพิการ ระหว่างกลุ่มมีค่าเฉลี่ย 0.080
ภายในกลุ่มมีค่าเฉลี่ย 0.136 ค่าสถิติ F ที่ใช้ในการคำนวณเปรียบเทียบคำนวณได้ 0.586 (sig = 0.624)
แสดงว่าประเภทความพิการที่แตกต่างกันไม่ส่งผลต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ
ทางสถิติที่ระดับ 0.05

5. ปัจจัยด้านอาชีพ

สมมติฐานที่ 5H₅ : ปัจจัยด้านอาชีพที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรม
การจ่ายชำระหนี้ของลูกค้า

ตารางที่ 8 การเปรียบเทียบพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกค้าหนี้ในปีงบประมาณ 2559 ของกลุ่มตัวอย่าง
อาชีพที่แตกต่างกัน

อาชีพ	แหล่งความ แปรปรวน	Sum of Squares	df	Mean Square	F	sig
ค้าขาย	ระหว่างกลุ่ม	1.690	2	.845	6.279	.002*
เกษตร	ภายในกลุ่ม	159.890	1188	.135		
งานช่างและบริการ	รวม	161.580	1190			

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากการวิเคราะห์ตารางที่ 8 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่าพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ กองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการของแต่ละอาชีพ ระหว่างกลุ่มมี ค่าเฉลี่ย 0.845 ภายในกลุ่ม มีค่าเฉลี่ย 0.135 ค่าสถิติ F ที่ใช้ในการคำนวณเปรียบเทียบคำนวณได้ 6.279 (sig = 0.002) แสดงว่าอาชีพ ที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

6. ปัจจัยด้านอายุสัญญา

สมมติฐานที่ 6H₆ : ปัจจัยด้านอายุสัญญาที่ยืมเงินที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์ต่อ พฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้

ตารางที่ 9 การเปรียบเทียบพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ ในปีงบประมาณ 2559 ของกลุ่มตัวอย่าง อายุสัญญาที่ต่างกัน

อายุสัญญา	แหล่งความ แปรปรวน	Sum of Squares	df	Mean Square	F	sig
ชำระปีที่ 1 (2559)	ระหว่างกลุ่ม	19.284	3	6.428	53.621	.000
ชำระปีที่ 2 (2558)	ภายในกลุ่ม	142.296	1187	.120		
ชำระปีที่ 3 (2557)	รวม	161.580	1190			
ชำระปีที่ 4 (2556)						

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากการวิเคราะห์ตารางที่ 9 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่าพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของ ลูกหนี้กองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการตามอายุสัญญาการกู้ยืม ระหว่างกลุ่มมีค่าเฉลี่ย 6.428 ภายในกลุ่มมีค่าเฉลี่ย .120 ค่าสถิติ F ที่ใช้ในการคำนวณเปรียบเทียบคำนวณได้ 53.621 (sig = 0.000) แสดงว่า อายุสัญญาที่ยืมเงินที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05

สรุปผลการทดสอบสมมติฐานงานวิจัย

จากการทดสอบสมมติฐานการวิจัยโดยทดสอบความแตกต่างระหว่าง 2 ตัวแปร และมากกว่า 2 ตัวแปร การทดสอบ t-test และใช้การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA : F-test) ผลการศึกษาปรากฏดังตารางที่ 10

ตารางที่ 10 แสดงผลการทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานงานวิจัย	ผลการทดสอบ
สมมติฐานที่ 1H ₁ : ปัจจัยด้านเพศมีความสัมพันธ์ต่อการจ่ายชำระหนี้ของลูกค้าหนี้	ปฏิเสธ
สมมติฐานที่ 2H ₂ : ปัจจัยด้านอายุมีความสัมพันธ์ต่อการจ่ายชำระหนี้ของลูกค้าหนี้	ปฏิเสธ
สมมติฐานที่ 3H ₃ : ปัจจัยด้านสถานะผู้กู้มีความสัมพันธ์ต่อการจ่ายชำระหนี้ของลูกค้าหนี้	ปฏิเสธ
สมมติฐานที่ 4H ₄ : ปัจจัยด้านประเภทความพิการมีความสัมพันธ์ต่อการจ่ายชำระหนี้ของลูกค้าหนี้	ปฏิเสธ
สมมติฐานที่ 5H ₅ : ปัจจัยด้านอาชีพมีความสัมพันธ์ต่อการจ่ายชำระหนี้ของลูกค้าหนี้	ยอมรับ
สมมติฐานที่ 6H ₆ : ปัจจัยด้านอายุสัญญากู้ยืมเงินมีความสัมพันธ์ต่อการจ่ายชำระหนี้ของลูกค้าหนี้	ยอมรับ

อภิปรายผลการวิจัย

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกค้าหนี้กองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ในเขตจังหวัดนครราชสีมา ตามวัตถุประสงค์ของการวิจัย พบว่ามี 2 ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ที่แตกต่างกัน ได้แก่ ปัจจัยด้านอาชีพ และปัจจัยด้านอายุสัญญากู้ยืม

จากผลการวิจัยที่พบนี้ปัจจัยด้านอาชีพ ผู้วิจัยได้ทำการศึกษาตามแนวคิดเกี่ยวกับนโยบาย 5 C's (ชนินทร์ พิทยาวิธ, อ้างถึงใน เสนาะ อุเทน, 2547: 11) ที่มีการพิจารณาถึงความมั่นคงในการประกอบอาชีพ เช่นเดียวกันกับแนวคิดเกี่ยวกับกองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการที่จะดูในด้านทักษะของการประกอบอาชีพของลูกค้าหนี้มาทำการประเมินในการอนุมัติให้กู้ ในการประกอบอาชีพแต่ละอาชีพขึ้นอยู่กับความถนัดและความสามารถในการประกอบอาชีพของแต่ละบุคคล ถ้าผลเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงิน ก็จะส่งผลต่อการจ่ายชำระหนี้ของลูกค้าหนี้ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ เสนาะ อุเทน (2547) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้ค่างเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษาทางด้านอาชีพพบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ค่างเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยจำแนกตาม การค่างชำระหนี้ และไม่ค่างชำระหนี้ พบว่า ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ตัวแปรที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้ค่าง ได้แก่ อาชีพ

ปัจจัยด้านอายุสัญญากู้ยืมเงิน ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ที่แตกต่างกัน จากการศึกษาพบว่าลูกค้าหนี้มีการจ่ายชำระหนี้ในระดับดีในช่วงแรก เป็นเพราะได้รับคำแนะนำและเงื่อนไขในการส่งชำระเงินจากเจ้าหน้าที่ จึงทำให้ตระหนักในการจ่ายชำระหนี้ เพราะกลัวเสียประวัติในการจ่ายชำระ และอาจส่งผลต่อการให้กู้ยืมเงินในครั้งต่อไป ส่วนลูกค้าหนี้ที่มีอายุสัญญาที่นาน อาจมีการลืมหรือไม่ได้ใส่ใจในการชำระหนี้เท่าที่ควร ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดเกี่ยวกับนโยบาย 5 P's (ชนินทร์ พิทยาวิธ, อ้างถึงใน เอี่ยมดาว เอกะสิงห์, 2554: 14) เป็นแนวทางในการวิเคราะห์สินเชื่อแบบไม่ใช้งบการเงิน โดยดูที่ด้านจุดประสงค์ในการยืม และระยะเวลาในสัญญาที่ได้ตกลง ระยะเวลาที่ให้กู้มีความเหมาะสมหรือไม่ ดังนั้น กองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการจึงควรนำข้อมูลด้านความถี่ในการชำระตามอายุสัญญากู้ยืมมาใช้ในการวิเคราะห์

ความเหมาะสมในการปล่อยกู้ เพื่อประเมินผลการจ่ายชำระหนี้ ว่ามีความสม่ำเสมอหรือไม่ รวมถึงเป็นการประเมินพฤติกรรมในการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้กองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการอีกด้วย

ปัจจัยด้านเพศ ปัจจัยด้านอายุ ปัจจัยด้านสถานะผู้กู้ และปัจจัยด้านประเภทความพิการ จากการศึกษาพบว่าไม่มีผลต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้กองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการที่แตกต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยได้ศึกษาตามแนวคิดในการพิจารณาการให้สินเชื่อ ตามแนวคิดเกี่ยวกับนโยบาย 5 P's (ชนินทร์ พิทยาวิริ, อ้างถึงใน เอี่ยมดาว เอกะสิงห์, 2554: 14-18) ซึ่งมีการวิเคราะห์คุณสมบัติ (Character) ของผู้ขอสินเชื่อ เป็นการวิเคราะห์อุปนิสัย ใจคอ และพฤติกรรมของผู้ขอสินเชื่อ ว่าจะมี ความรับผิดชอบและเต็มใจในการชำระหนี้มากน้อยเพียงใด โดยพิจารณา 2 ประเภท ได้แก่ คุณสมบัติและประวัติส่วนบุคคล เช่น อุปนิสัยทั่วไป และคุณสมบัติเฉพาะด้าน เช่น ความชำนาญประสบการณ์ในการทำงาน ความมั่นคง ประเด็นที่จะพิจารณาคือ อายุ เพศ สถานภาพ การศึกษา ประสบการณ์ในการทำงาน ความมั่นคง ในการประกอบอาชีพ และทำการศึกษาแนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้ ที่อาจเกิดจากปัจจัยของตัวลูกหนี้เอง เช่น ลูกหนี้มีเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ ลูกหนี้เจ็บป่วยเรื้อรัง หรือเจตนาไม่จ่ายชำระหนี้ สาเหตุอาจเกิดจากความไม่พร้อมทางด้านร่างกาย หรือเจตนาไม่จ่ายชำระหนี้ ซึ่งสอดคล้องกับ งานวิจัยของ เสนาะ อุเทน (2547) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษาทางด้านอาชีพพบว่าปัจจัย เพศ อายุ การศึกษา ขนาดของครอบครัว วงเงินกู้ ไม่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ข้อเสนอแนะ

จากผลการศึกษาข้างต้นพบว่าปัจจัยด้านอาชีพและปัจจัยด้านอายุของสัญญาผู้ยืม ส่งผลต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้กองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ในเขตจังหวัดนครราชสีมา ผู้วิจัยจึงมีข้อเสนอแนะดังนี้

1. ปัจจัยด้านอาชีพของคนพิการ เป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้กองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ในเขตจังหวัดนครราชสีมา กองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการควรมีการคำนึงถึงศักยภาพในด้านการประกอบอาชีพของคนพิการ เนื่องจากการปล่อยเงินกู้ยืมในปัจจุบันเป็นการเน้นช่วยเหลือคนพิการให้มีอาชีพ ให้สามารถพึ่งพาตนเองได้ ไม่เป็นภาระของสังคม แต่ด้วยคนพิการอาจจะไม่มีประสบการณ์ในด้านอาชีพนั้น ๆ เท่าที่ควร จึงทำให้การกู้ยืมเงินเพื่อไปประกอบอาชีพบางรายไม่ประสบผลสำเร็จ ขาดความรู้ความเข้าใจ ซึ่งการปล่อยเงินกู้เพื่อเป็นทุนให้คนพิการกู้ยืม รัฐบาลควรมีการส่งเสริมด้านอาชีพให้มากขึ้น เพิ่มความหลากหลายในอาชีพ ตามความถนัดของคนพิการ และควรจัดหาสถานที่หรือตลาดให้คนพิการที่มีศักยภาพได้แสดงผลงาน หรือสินค้า จะส่งผลให้คนพิการที่กู้ยืมเงินไปสามารถจ่ายชำระหนี้ได้ และส่งผลให้คนพิการมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น

2. ปัจจัยด้านอายุสัญญาผู้ยืม เป็นอีกหนึ่งปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้กองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ในเขตจังหวัดนครราชสีมา ในการกู้ยืมเงินกองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการนั้น การจ่ายชำระเงินกู้ ต้องจ่ายชำระ 50 งวด หรือชำระภายในระยะเวลา 5 ปี โดยกำหนดส่งภายในวันที่ 5 ของเดือน ในการนี้คนพิการหรือผู้ดูแลคนพิการที่กู้ยืมเงินคนพิการอาจจะ

ขาดความรู้ความเข้าใจ หรือไม่ได้ใส่ใจในด้านการส่งชำระเงินกู้เท่าที่ควร บางรายยังมีความเข้าใจว่าส่งชำระเป็นปี ภายในระยะเวลา 5 ปี และคนพิการที่กู้ยืมเงินส่วนใหญ่นำเงินไปประกอบอาชีพด้านการเกษตร ในการประกอบอาชีพด้านการเกษตรผลิตหรือผลตอบแทนที่ได้รับ ใช้ระยะเวลายาวนาน จึงทำให้คนพิการ หรือคนดูแลที่กู้ยืมเงินไปนั้น ขาดการวางแผนในด้านการใช้จ่ายเงิน หรือขาดการวางแผนในการจ่ายชำระหนี้ หรือจ่ายชำระหนี้ไม่สม่ำเสมอ อีกทั้งช่องทางที่ให้จ่ายชำระหนี้ไม่ทั่วถึงในแหล่งทุรกันดาร ควรมีการเพิ่มช่องทางเคาน์เตอร์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ ซึ่งมีพื้นที่ตั้งอยู่ทุกอำเภอ คนพิการสามารถเข้าถึงได้ง่าย

บรรณานุกรม

- Phichit Pitaktepsombat (1997). 8. **State religion concept meaning measurement**. Bangkok: National Institute of Development Administration. Faculty of Political Science. (In Thai)
- Auemdao Akasingh. (2013). **Behavior Customer's Debt Payment in Education Loan of Krung Thai Bank Public Company Limited in Chiang Mai Province**. Independent Study Master of Economics. Chiang Mai: Chiang Mai University.
- Department of Empowerment of Persons with Disabilities.Ministry of Social Development and Human Security. (2017, 15 September). **Disability Situation in Thailand**. (Updated 2560, December 6; Retrived 2017, October 23). Reference: [http://dep.go.th/sites/default/files/files/news/Disability Situation Sep.60_2.pdf](http://dep.go.th/sites/default/files/files/news/Disability%20Situation%20Sep.60_2.pdf).
- Kamolpun Punpuing. (2016). **Proceeding Academic Conference Disabled people ADJ. No. 7 Annual Report 2016**. (In Thai)
- Office of the Council of State. (2013, 6 March). **Empowerment Of Persons With Disabilities Act.B.E. 2550 (2007) and the Additional amendment (Second Edition) B.E. 2556(2013)**. (Updated 2013, March 6; Retrived 2017, November 14). Reference: <http://dep.go.th/?q=th/node/446>.
- Sikharin Siri-on. (2011). **Factors Affecting Behindhand Repayment for Residential Loans of Customer of Krung Thai Bank Public Company Limited, Ram Inthra K.M.10 Branch,Bangkok Metropolis**. Master's Project; M. Econ. (Human Resource Economic). Bangkok: Srinakarinwirot University.
- Sanork Utane. (2004). **Factors Affecting Credit Repayment of Housing Loan, Krung Thai Bank in Mueang District, Chiang Mai Province**. Independent Study Master of Economics. Chiang Mai: Chiang Mai University.
- Songla Leangraksa. (2010). **Factors Affecting the Behavior of delayed Payment of Service user Personal Loans with no collateral.ok Phitsanulok**. Independent Study Master of Business Administration. Phitsanulok: Silpakorn University.