

พฤติกรรมที่มีผลต่อการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชันวาย ในเขตเทศบาลนครอุดรธานี

Behaviors Affecting Debt Creation of Generation Y in Udon Thani Municipality

นุจรินทร์ เชิดชู (Nutjarin Cherdchoo)¹

นิติพล ภูตะโชติ ((Nitipon Phutachote)²

บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยประชากรศาสตร์ที่มีความสัมพันธ์กับลักษณะการก่อหนี้ พฤติกรรมที่มีผลต่อการก่อหนี้ที่มีความสัมพันธ์กับลักษณะการก่อหนี้ และปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ที่มีผลต่อลักษณะการก่อหนี้ และพฤติกรรมที่มีผลต่อการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชันวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี โดยใช้แบบสอบถามจำนวน 400 ชุด เพื่อเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างซึ่งเป็นคนเจนเนอเรชันวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี และวิเคราะห์ข้อมูลด้วยค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียวของปัจจัยประชากรศาสตร์ที่มีความสัมพันธ์กับลักษณะการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชันวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี ผลการศึกษาพบว่า เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และรายจ่ายต่อเดือน แตกต่างกัน ทำให้ลักษณะการก่อหนี้แตกต่างกัน ในขณะที่เดียวกันความถี่ในการเข้าร้านอาหารที่มีราคาแพงและลักษณะการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชันวายไม่แตกต่างกัน และพฤติกรรมที่มีผลต่อการก่อหนี้ ได้แก่ ความถี่ในการเข้าร้านอาหารที่มีราคาแพง ความถี่ในการเที่ยวสถานบันเทิง การวางแผนทางการเงิน ความถี่ในการซื้อสินค้าแบรนด์เนมหรือสินค้าฟุ่มเฟือย มีความสัมพันธ์กับลักษณะการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชันวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี ในด้านภาระหนี้สินต่อเดือน และด้านสาเหตุที่ก่อหนี้ งานวิจัยนี้สามารถ

¹ นักศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต วิทยาลัยบัณฑิตศึกษาการจัดการ มหาวิทยาลัยขอนแก่น

² อาจารย์ประจำวิทยาลัยบัณฑิตศึกษาการจัดการ มหาวิทยาลัยขอนแก่น

เป็นประโยชน์แก่สถาบันการเงินได้ทราบถึงพฤติกรรมการใช้จ่ายและการวางแผนทางการเงิน รวมถึงปัจจัยที่ส่งผลให้เกิดหนี้ของคนเจนเนอเรชั่นวายและสามารถนำผลการศึกษาไปกำหนดแนวทางการตลาดในอนาคตได้

คำสำคัญ : เจนเนอเรชั่นวาย พฤติกรรมการก่อหนี้ ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้
ลักษณะการก่อหนี้

Abstract

This research aims to study demographic factors related to debt-creating characteristics, behaviors influencing debt creation related to debt-creating characteristics, and factors affecting debt creation that influence debt-creating characteristics among Generation Y members in the Udon Thani municipality. Four hundred questionnaires were used for data collection from the sample group. The data were analyzed by frequency, percentage, mean, standard deviation, and one-way ANOVA of demographic factors related to debt-creating characteristics, behaviors influencing debt creation related to debt-creating characteristics, and factors affecting debt creation that influence debt-creating characteristics among Generation Y members in Udon Thani. The results of the study showed that a variety of genders, ages, education levels, monthly income, and monthly expenses differently affected debt-creating characteristics such as the frequency of a visit to an expensive restaurant or the indifference of Generation Y to debt-creating characteristics. Behaviors affecting debt-creation – including the frequency of visiting an expensive restaurant, the frequency of visiting a nightclub, making a financial plan, and the frequency of purchasing a brand-named-product or luxury good – are associated with the debt-creating characteristics of Generation Y in Udon Thani in terms of monthly debt burden. Having revealed key debt-creating causes, the research study can help financial institutions understand the spending and financial

management behaviors of Generation Y including factors affecting debt-creating characteristics. More importantly, the findings can serve as marketing guidelines.

Keywords: Generation Y, Behaviors affecting debt, Factors affecting debt, Nature of debt

บทนำ

การบริหารจัดการการเงิน การออม และการลงทุนถือเป็นเรื่องใกล้ตัวเป็นอย่างมาก เนื่องด้วยภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลงและผันผวนอยู่ตลอดเวลา กลุ่มคนรุ่นต่าง ๆ ควรที่จะมีความรู้และทักษะการบริหารจัดการด้านสินทรัพย์ที่ดีเพื่อเป็นรากฐานที่ดีในอนาคต โดยเฉพาะเงินออมหรือเงินที่เก็บไว้ทำงาน ควรมีความรู้ทางด้านการเงินและการลงทุน เพื่อบริหารและจัดการหนี้สินให้มีประสิทธิภาพ หากมีการบริหารเงินที่ไม่ดีจะเกิดการก่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น การใช้จ่ายที่เกิดจากความงุนงง โดยแบ่งความงุนงงออกเป็นความงุนงงขั้นพื้นฐาน และขั้นสูง เช่น การกินอยู่ การแต่งกาย การใช้เครื่องอำนวยความสะดวก การพบปะสังสรรค์ และการออกงานสังคม เป็นต้น (วรางคณา บัวล้อม, 2558) ซึ่งการก่อหนี้ดังกล่าวจะมีผลกระทบต่อร่างกายและจิตใจของผู้เป็นหนี้ เช่น เกิดภาวะเครียดจากรายงานสถิติประชากรศาสตร์ ประชากรและเคหะของสำนักสถิติแห่งชาติ พบว่า ปี พ.ศ. 2564 คนไทยมีจำนวนประชากรทั้งหมด 66,171,439 คน (สำนักงานสถิติแห่งชาติ, 2564) ส่วนใหญ่มีหนี้บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 46.52 รองลงมาคือ สินเชื่อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 39.85 กลุ่มที่มีหนี้บัตรเครดิตมากที่สุด คือ พนักงานเอกชน และราชการ มีหนี้ประมาณ 1 ล้านบาทขึ้นไปต่อคน ส่วนกลุ่มลูกจ้างส่วนใหญ่มีหนี้้น้อยกว่า 5 แสนบาท โดยกลุ่มนี้จะมี ความเครียดเกี่ยวกับหนี้สินมากกว่ากลุ่มอื่น ๆ อาจเป็นเพราะความไม่มั่นคงในหน้าที่การงาน ในปี พ.ศ. 2563 เกิดการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19) ระลอกที่ 1 ทำให้หลายธุรกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศได้รับผลกระทบอย่างรุนแรง และส่งผลกระทบต่อลูกจ้าง ทำให้ตัวเลขคนตกงานพุ่งสูงขึ้นถึง 8.7 แสนคน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นกลุ่มคนเงินออมหรือเงินที่เก็บไว้ในตลาดแรงงานที่กำลังสร้างฐานะ

พร้อมกับมีหนี้สินจำนวนมาก จากภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ยังไม่ฟื้นตัว ทำให้ครัวเรือนต้องประสบปัญหาการขาดสภาพคล่องอย่างมาก โดยเฉพาะครัวเรือนที่มีรายได้น้อย ทำให้ความต้องการสินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อเพื่อการบริโภคส่วนบุคคลปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น รวมถึงเกิดการก่อหนี้นอกระบบในที่สุด (สถาบันวิจัยประชากรและสังคมมหาวิทยาลัยมหิดล, 2560)

กลุ่มคนเจนเนอเรชันวาย เป็นผู้ที่เกิดระหว่างปีปี พ.ศ. 2523 - 2539 หรือคนที่มียุสระหว่าง 23 - 40 ปี จำนวนทั้งหมด 16,980,029 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 25.66 ของจำนวนประชากรไทยทั้งหมด (สำนักสถิติแห่งชาติ, 2564) โดยบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด หรือ “เครดิตบูโร”เปิดเผยว่า ในปี พ.ศ. 2563 คนเจนเนอเรชันวายกลายเป็น “แชนป์ก่อหนี้” รวม 4 ล้านล้านบาท หนี้เสีย (Non-Performing Loan) จำนวน 2.7 แสนล้านบาท แยกตามประเภทสินเชื่อประเภทหลัก ๆ 4 ประเภท คือ 1) สินเชื่อบัตรเครดิต เป็นส่วนของคนเจนเนอเรชันวายประมาณ 360,000 ใบ คิดเป็นร้อยละ 63 โดยคนเจนเนอเรชันวาย ที่ถือบัตรเครดิตและที่มีปัญหาในการชำระหนี้สูงสุดทั้งจำนวนบัญชีและจำนวนหนี้ ประมาณ 700,000 ใบ 2) สินเชื่อบุคคล เป็นส่วนคนเจนเนอเรชันวาย 400,000 กว่าสัญญา คิดเป็นร้อยละ 50 โดยคนเจนเนอเรชันวาย มีปัญหาในการชำระหนี้มากที่สุด 3) สินเชื่อรถยนต์ เป็นส่วนของคนเจนเนอเรชันวาย คิดเป็นร้อยละ 54 ซึ่งผิดชำระหนี้สูงสุด การเคลื่อนไหวเป็นแบบแกว่งไปมาแล้ว แล้วก็กลับมาเป็นอีก และ 4) สินเชื่อบ้าน เป็นส่วนของคนเจนเนอเรชันวาย คิดเป็นร้อยละ 64 โดยคนเจนเนอเรชันวาย มีการผิดนัดชำระหนี้สูงสุดเช่นเดียวกัน โดยกลุ่มสินเชื่อที่น่าเป็นห่วง คือ สินเชื่อรถยนต์ และสินเชื่อบ้าน โดยสินเชื่อรถยนต์เินไตรมาสแรกมีหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan) เพิ่มขึ้นมาที่ร้อยละ 6.2 จากร้อยละ 5.9 (สำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ, 2564) หากเจนเนอเรชันวายมีพฤติกรรมในการจัดการและบริหารทางการเงินที่เหมาะสม จะนำไปสู่การเติบโตของเศรษฐกิจของประเทศไทยได้

จังหวัดอุดรธานีมีจำนวนประชากร 1,566,510 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 2.37 ของประชากรทั้งหมดในประเทศไทย ซึ่งการจำแนกหนี้สินเฉลี่ยต่อครัวเรือนตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ปี พ.ศ. 2562 ของจังหวัดอุดรธานี จำนวนหนี้สินทั้งสิ้น 238,094.19 บาทต่อครัวเรือน โดยจำแนกตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม

1) ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน จำนวน 79,225.77 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.27 2) ค่าซื้อ/เช่าซื้อบ้านและที่ดิน จำนวน 78,807.16 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.10 3) ทำธุรกิจที่ไม่ใช่การเกษตร จำนวน 39,032.40 บาท คิดเป็นร้อยละ 16.39 ในขณะเดียวกันมีหนี้เกี่ยวกับข้อ 4) ใช้ทำการเกษตร จำนวน 32,547.80 บาท คิดเป็นร้อยละ 13.67 ข้อ 5) ใช้ในการศึกษา จำนวน 6,428.62 บาท คิดเป็นร้อยละ 2.70 และ 6) อื่นๆ จำนวน 2,052.44 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.86 ตามลำดับ (สำนักงานสถิติแห่งชาติ, 2564) โดยคนเจนเนอเรชั่นวายในจังหวัดอุดรธานีมีทั้งหมดจำนวน 412,795 คน คิดเป็นร้อยละ 2.43 ของคนเจนเนอเรชั่นวายทั้งหมดในประเทศไทย (สำนักงานสถิติแห่งชาติ, 2564) เหตุผลหลักๆของการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชั่นวายในจังหวัดอุดรธานีคือ ซื้อตามเทรนด์ คิดเป็นร้อยละ 42 มากกว่าของจำเป็น คิดเป็นร้อยละ 37 และเงินที่ใช้ คนส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 70 บอกมีเงินไม่พอ แต่ใช้บัตรเครดิตในการใช้จ่าย ซึ่งคนเจนเนอเรชั่นวาย มากกว่าร้อยละ 70 ผ่อนชำระแบบจ่ายดอกเบี้ย และคิดเป็นร้อยละ 53 ใช้เงินก่อนออม เมื่อมีรายได้เข้ามา จะนำไปชำระหนี้ และซื้อของอุปโภคบริโภคก่อน คิดเป็นร้อยละ 60 ส่วนที่เหลือค่อยเก็บเป็นเงินออม จากข้อมูลข้างต้น พบว่าคนเป็นหนี้ส่วนใหญ่อายุน้อยและอยู่ในวัยทำงาน และไม่มีกรวางแผนทางการเงินที่ดี ทำให้ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินชีวิตประจำวันและในอนาคตได้ (สำนักงานเทศบาลนครอุดรธานี, 2557) ที่ผ่านมามีหลาย ๆ หน่วยงานได้เร่งเข้ามาแก้ปัญหาการเป็นหนี้ของคนเจนเนอเรชั่นวาย ไม่ว่าจะเป็นการตั้งคลินิกแก้หนี้ และโครงการเทรนด์นี้ เสริมความรู้ทางการเงินแก่ประชาชน สร้างความตระหนักในการบริหารจัดการหนี้ และมีวินัยในการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาการก่อหนี้ในอนาคต ผู้ศึกษาจึงสนใจศึกษาพฤติกรรมที่มีผลต่อการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชั่นวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี เพื่อทราบถึงปัจจัยที่เป็นสาเหตุของการก่อหนี้ รวมถึงลักษณะการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชั่นวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี และผลการศึกษานี้สามารถใช้เป็นสารสนเทศให้กับหน่วยงานภาครัฐหรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถนำไปเป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาการก่อหนี้ในระยะยาวของคนเจนเนอเรชั่นวาย ในรูปแบบและทิศทางที่ถูกต้องเหมาะสม เพื่อให้มีวินัยทางการเงินที่ดีขึ้น วางแผนการเงินให้มีประสิทธิภาพในอนาคต ตลอดจนจนเป็น การสร้างความมั่งคั่ง และการมีอิสรภาพทางการเงินของคนเจนเนอเรชั่นวาย

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

เพื่อเปรียบเทียบลักษณะการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชั่นวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี ที่มีเพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน แตกต่างกัน

สมมติฐานการศึกษา

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยประชากรศาสตร์ ด้านเพศ ที่แตกต่างกัน มีผลต่อลักษณะการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชั่นวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยประชากรศาสตร์ ด้านอายุ ที่แตกต่างกัน มีผลต่อลักษณะการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชั่นวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 3 ปัจจัยประชากรศาสตร์ ด้านระดับการศึกษา ที่แตกต่างกัน มีผลต่อลักษณะการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชั่นวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 4 ปัจจัยประชากรศาสตร์ ด้านรายได้ต่อเดือน ที่แตกต่างกัน มีผลต่อลักษณะการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชั่นวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 5 ปัจจัยประชากรศาสตร์ ด้านรายจ่ายต่อเดือน ที่แตกต่างกัน มีผลต่อลักษณะการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชั่นวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี แตกต่างกัน

การทบทวนวรรณกรรม

1. พฤติกรรมที่มีผลต่อการก่อหนี้

คนเจนเนอเรชั่นวายให้ความสำคัญกับเรื่องเงินซึ่งผลตอบแทนของเงินจะสะท้อนถึงผลสำเร็จในการทำงาน ส่งผลต่อโอกาสก้าวหน้าในอาชีพ ความท้าทายของงานและความรับผิดชอบต่อหน้าที่ แต่เมื่อเจาะลึกพฤติกรรมทางการเงินของคนเจนเนอเรชั่นวายพบว่า พฤติกรรมการใช้จ่าย “ของมันต้องมี” คิดเป็นร้อยละ 53 ซึ่งเป็นพฤติกรรมการใช้เงินก่อนออม เมื่อมีรายได้เข้ามาจะนำไปชำระหนี้ และซื้อของ

อุปโภคบริโภคก่อน (สิริภพ ศรีณรงค์ มินาโตะ, 2560) โดยคนเจนเนอเรชั่นวายจะซื้อสินค้าตามความเหมาะสมของคุณภาพราคามากกว่าซื้อจากแบรนด์สินค้า คิดเป็นร้อยละ 92 และซื้อสินค้าในช่วงโปรโมชั่น คิดเป็นร้อยละ 89 อีกทั้ง คนเจนเนอเรชั่นวายจะค้นหาข้อมูล หรือดูรีวิวก่อนตัดสินใจซื้อ และพิจารณาคำแนะนำจากโซเชียลมีเดียที่มีความน่าเชื่อถืออีกด้วย แม้คนเจนเนอเรชั่นวายจะพร้อมเปลี่ยนใจไปตามราคาหรือดีลสุดคุ้ม แต่เรื่องของแบรนด์ก็ยังคงมีความสำคัญ ดังนั้น แบรนด์จึงต้องให้ความสำคัญกับกลุ่มคนเจนเนอเรชั่นวายเช่นเดียวกัน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและให้ความรู้สึกคุ้มค่าในเชิงคุณภาพ

ช่วงสถานการณ์โรคระบาดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19) นั้น ธุรกิจออนไลน์ได้มีการเติบโตเป็นอย่างมาก ซึ่ง คนเจนเนอเรชั่นวายก็มีการซื้อสินค้าออนไลน์หลากหลาย โดยกลุ่มสินค้ายอดนิยมที่สุด คือ อุปกรณ์ทำอาหาร คิดเป็นร้อยละ 47 รองลงมา คือ อุปกรณ์ทำสวน/ต้นไม้ คิดเป็นร้อยละ 32 จะเห็นได้ว่ามีความสอดคล้องกับกิจกรรมของคนเจนเนอเรชั่นวาย ในช่วงโรคระบาดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (บริษัท ฟาร์อีสท์ เฟมไลน์ ดีดีบี จำกัด มหาชน, 2563)

2. ลักษณะการก่อหนี้

2.1 ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้

ผู้ศึกษาได้ให้ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้เช่นการศึกษาของ วรณีย์ สมตัว (2559) กล่าวว่า ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้มีดังนี้

2.1.1 ปัจจัยภายนอก

ปัจจัยภายนอก เป็นปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ ได้แก่

2.1.1.1 ภาวะเศรษฐกิจ เป็นปัญหาสำคัญของการประกอบธุรกิจหากสภาวะเศรษฐกิจดีหรือรุ่งเรืองก็จะส่งผลให้การประกอบธุรกิจมีการขยายตัวและเจริญรุ่งเรือง แต่ถ้าหากสภาวะเศรษฐกิจตกต่ำหรือซบเซาก็จะส่งผลให้เกิดการชะลอตัวด้านการลงทุนและยังกระทบต่อการจ้างงานน้อยลงรายได้ของบุคคลลดลงซึ่งในบางธุรกิจอาจจะประสบปัญหาจนแรงถึงขั้นล้มละลายได้

2.1.1.2 การเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาลเกิดขึ้นได้ 2 กรณี ได้แก่

1) เปลี่ยนแปลงเพื่อแก้ไขปัญหาเศรษฐกิจ ได้แก่ การจำกัดสินเชื่อเพื่อชะลอการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจการจำกัดการนำเข้าเพื่อลดดุลการค้าและดุลชำระหนี้ที่ขาดทุนการควบคุมราคาสินค้าเพื่อแก้ไขภาวะเงินเฟ้อเป็นต้น แต่ถ้าปัจจัยอื่นเปลี่ยนแปลงรัฐบาลจะต้องพิจารณาปรับนโยบายให้เหมาะสมเช่นถ้าต้นทุนของสินค้าที่ถูกควบคุมราคาสูงก็ต้องขยับราคาควบคุมให้สูงขึ้นซึ่งถ้าการควบคุมราคานั้นส่งผลให้ผู้ประกอบการไม่มีกำไรอาจส่งผลให้ชะลอการขยายการผลิตได้

2) การเปลี่ยนแปลงทางการเมืองและนโยบายของรัฐบาล ซึ่งมีความแตกต่างกันไปหากเกิดการเปลี่ยนแปลงรัฐบาลจะส่งผลต่อนโยบายของรัฐบาล เช่น แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติการเปิดเสรีทางการค้าระหว่างประเทศ เป็นต้น

2.1.1.3 การเปลี่ยนแปลงรสนิยมของผู้บริโภคเช่น รสนิยมทางด้านที่อยู่อาศัยการเปลี่ยนรสนิยมในรูปแบบหรือราคาสินค้ารวมถึงการเปลี่ยนแปลงรสนิยมในการบริโภคอาหาร เป็นต้น

2.1.1.4 การเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยีเช่น การใช้ระบบคอมพิวเตอร์แทนเครื่องคำนวณการเปลี่ยนจากการขนส่งด้วยรถบรรทุกเป็นรถยนต์ปิกอัพ เป็นต้น

2.1.2 ปัจจัยภายใน

2.1.2.1 การทำการค้าเกินตัว เป็นการทำการค้าการลงทุนเกินความสามารถในการบริหารหรือเกินกำลังเงินทุนเช่นการลงทุนในโครงการที่ใหญ่เกินไปการขยายกำลังการผลิตมากเกินไปและการลงทุนหลายด้าน เป็นต้น

2.1.2.2 ปัญหาด้านการตลาด เช่น กลยุทธ์ต่าง ๆ ทางการตลาด หรือปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดหรือปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดบริการ เป็นต้น

2.1.2.3 ปัญหาด้านเทคนิค

2.2 ปัจจัยที่มีผลต่อมูลเหตุค้างชำระหนี้คั้น

ธนิดา ตันติอาภากุล (2560) กล่าวว่า การค้างชำระของลูกหนี้ของสถาบันการเงินเป็นสิ่งที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ เนื่องจากมีหลากหลายปัจจัย

ที่ส่งผลให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดเวลาของสัญญากู้ยืม สามารถแบ่งปัจจัยที่มีผลต่อมูลเหตุค้างชำระหนี้คืบได้ 3 ประเภท ดังนี้

2.2.1 ปัจจัยภายนอก เป็นปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้ ได้แก่

2.2.1.1 สภาวะเศรษฐกิจ ถ้าเศรษฐกิจมีการขยายตัวมากขึ้น ผู้ประกอบการมีการขยายตัว ประชากรมีรายได้เนื่องจากมีการจ้างงานมากขึ้น ความสามารถในการชำระหนี้คืบจะสูงขึ้น ส่งผลให้ปัญหาหนี้คืบชำระลดลง แต่ถ้าหากเศรษฐกิจมีการขยายตัวลดลง ผู้ประกอบการจะเกิดการชะลอของกิจการ การจ้างงานลดลง รายได้ของบุคคลก็จะลดลงตาม ความสามารถในการชำระหนี้คืบจะลดลง ส่งผลให้ปัญหาหนี้คืบชำระลดลง

2.2.1.2 นโยบายของรัฐ หากรัฐบาลเห็นว่ามีความจำเป็นต้องการครองชีพของประชาชน อาจกำหนดให้มีการควบคุมราคา ซึ่งเป็นผลดีต่อผู้บริโภค แต่ถ้าปัจจัยอื่นมีการเปลี่ยนแปลง รัฐบาลต้องมีการพิจารณาปรับนโยบายให้มีความเหมาะสม เช่น ถ้าหากต้นทุนของสินค้าที่ถูกควบคุมราคาสูงขึ้น ต้องมีการเพิ่มราคาควบคุมให้สูงขึ้น

2.2.1.3 ค่านิยมและเทคโนโลยี อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจบางประเภท เช่น ธุรกิจแฟชั่น ธุรกิจเครื่องใช้ไฟฟ้า เป็นต้น

2.2.2 ปัจจัยภายใน เช่น การนำเงินไปเก็งกำไร ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย เป็นต้น

2.3 ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้

นิคมล ทานาค และศักดิ์ชาย นาคนก (2562) กล่าวว่า ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้มีดังนี้

2.3.1 ปัจจัยภายนอก เป็นปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ ได้แก่

2.3.1.1 ภาวะเศรษฐกิจ เป็นปัญหาสำคัญของการประกอบธุรกิจ ซึ่งส่งผลต่อการประกอบธุรกิจ หากเศรษฐกิจดี ย่อมส่งผลให้การประกอบธุรกิจมีการขยายตัวและเจริญรุ่งเรือง ในทางตรงข้ามหากสภาวะเศรษฐกิจตกต่ำหรือซบเซาย่อมส่งผลให้เกิดการชะลอตัวทำให้ธุรกิจและการจ้างงานน้อยลง

2.3.1.2 นโยบายของรัฐบาล การดำเนินธุรกิจย่อมต้องเป็นไปในขอบเขตแห่งกฎหมายธุรกิจบางชนิดรัฐบาลอาจเห็นว่ามีความจำเป็นต่อการครองชีพของประชาชนก็อาจจะกำหนดให้มีการควบคุมราคา

2.3.1.3 ค่านิยมและเทคโนโลยี โดยเฉพาะธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับแฟชั่น เมื่อผู้บริโภคมีค่านิยมเปลี่ยนแปลงไป หรือการเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยี

2.3.2 ปัจจัยภายใน มีสาเหตุมาจาก

2.3.2.1 ปัญหาการขาดสภาพคล่องทางการเงิน

2.3.2.2 การวางแผนทางการเงินไม่ดี เช่น ไม่รู้จัก หรือไม่อำนาจต่อรองในการหาแหล่งเงินทุนที่ดอกเบี้ยต่ำ

2.3.2.3 ปัญหาการดำเนินงานขาดทุน เช่น มีความจำเป็นต้องนำเงินไปชำระหนี้รายอื่น

2.3.6.4 ปัญหาการมีหนี้สินส่วนตัวมาก ซึ่งอาจเกิดจากการเล่นการพนัน และการซื้อสินค้าฟุ่มเฟือย

วิธีดำเนินการศึกษา

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

การวิจัยเรื่องการศึกษาพฤติกรรมที่มีผลต่อการก่อกำเนิดของคนเจนเนอเรชันวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี มีวิธีดำเนินการศึกษาประชากร คือ ประชาชนที่มีอายุระหว่าง 22-44 ปี (GEN Y) ที่อาศัยอยู่ในเขตเทศบาลนครอุดรธานี จำนวน 83,311 คน (สำนักงานจังหวัดอุดรธานี, 2561) และกำหนดกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือ ประชาชนที่มีอายุระหว่าง 22-44 ปี (GEN Y) ที่อาศัยอยู่ในเขตเทศบาลนครอุดรธานี จำนวน 400 คน มีการคำนวณโดยทราบจำนวนประชากรที่แน่นอนของผู้บริโภค จึงใช้วิธีกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรการคำนวณขนาดกลุ่มตัวอย่างกรณีทราบจำนวนประชากรแน่นอนของ ทาโร ยามาเน่ (Yamane, 1973) ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ดังนี้

$$\text{สูตร } n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

เมื่อ	N	แทน	ขนาดของประชากรทั้งหมด
	n	แทน	ขนาดของตัวอย่าง
	e	แทน	ความคลาดเคลื่อนกำหนด เท่ากับ .05

$$\begin{aligned} \text{แทนค่า } n &= \frac{83,311}{1 + [83,311 (0.05)^2]} \\ n &= 398.08 \text{ ตัวอย่าง} \end{aligned}$$

ดังนั้น ขนาดของกลุ่มตัวอย่างจึงเท่ากับ 399 ตัวอย่าง เพื่อป้องกันความผิดพลาดของแบบสอบถามบางชุด ผู้ศึกษาจึงสำรองข้อมูลไว้อีก 1 ตัวอย่าง ดังนั้น ผู้ศึกษาจึงกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างที่ต้องการศึกษาในครั้งนี้ ทั้งหมดจำนวน 400 ตัวอย่าง

ซึ่งทำการศึกษาในพื้นที่ในเขตเทศบาลนครอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี โดยทำการศึกษาตามถนนย่านการค้าที่สำคัญ (สำนักงานเทศบาลนครอุดรธานี, 2557) ได้แก่ 1) ย่านถนนทองใหญ่-ถนนประจักษ์ศิลปาคม 2) ย่านถนนนิติโย-ถนนโพศรี 3) ย่านวงเวียนห้าแยกน้ำพุ 4) ย่านวงเวียนหอนาฬิกา 5) ย่านถนนมิตรภาพ และ 6) ย่านถนนบุญยาวหาร โดยเก็บข้อมูล ตั้งแต่เดือนธันวาคม พ.ศ. 2564 ถึง เดือนเมษายน พ.ศ. 2565 รวมทั้งสิ้นระยะเวลา 5 เดือน

2. การตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ

ก่อนเก็บรวบรวมข้อมูล ผู้ศึกษาได้นำแบบสอบถามไปทดสอบความเที่ยงตรง และความน่าเชื่อถือของแบบสอบถาม ดังนี้

1) ผู้ศึกษาได้ดำเนินการตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา โดยการทดสอบความเที่ยงตรง (Validity) ผู้ศึกษาสร้างแบบสอบถามโดยศึกษาเอกสาร แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง และนำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นเสนออาจารย์ที่ปรึกษา เพื่อทำการตรวจสอบความถูกต้อง ความตรงตามเนื้อหา (Content Validity) ของแบบสอบถาม ความครอบคลุมของข้อคำถาม ความเหมาะสมของ

ปริมาณข้อคำถาม ความชัดเจนของภาษา และรูปแบบความสอดคล้องระหว่างข้อคำถาม เพื่อนำข้อเสนอแนะไปปรับปรุงแก้ไขแบบสอบถาม

2) นำเครื่องมือที่ได้รับการปรับปรุงแก้ไขแล้วไปทดลองใช้กับกลุ่มที่มีลักษณะใกล้เคียงกับกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 30 ตัวอย่าง เพื่อทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบสอบถาม โดยใช้วิธีการหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์วิธีแบบครอนบาชอัลฟา (Cronbach Alpha Coefficient) โดยใช้โปรแกรม SPSS และสามารถวิเคราะห์ได้ค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามเท่ากับ 0.833 จะเห็นได้ว่าตัวแปร มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์วิธีแบบครอนบาชอัลฟา มากกว่าค่าระดับนัยสำคัญที่ 0.7 จึงสรุปได้ว่าเครื่องมือมีความเชื่อถือได้ และสามารถนำมาใช้ในแบบสอบถามการวิจัยได้ แสดงรายละเอียดในตารางที่ 1

3. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

การศึกษาในครั้งนี้เป็นการศึกษาเชิงปริมาณ (Quantitative Research) ผู้ศึกษาจึงใช้เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาและเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม (Questionnaire) โดยอาศัยการศึกษาแนวคิด ทฤษฎี งานวิจัยของ อาริษา โพชนุกูล (2559) และงานวิจัยของ ส่องหล้า เลี้ยงรักษา (2553) มากำหนดเป็นกรอบแนวคิดในการสร้างแบบสอบถาม โดยมีการปรับปรุงให้เหมาะสมสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการศึกษา โดยแบบสอบถามแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ประกอบด้วย ส่วนที่ 1 คำถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 6 ข้อ ส่วนที่ 2 คำถามเกี่ยวกับพฤติกรรมที่มีผลต่อการก่อกำเนิดของคนเจนเนอเรชันวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี จำนวน 4 ข้อ ส่วนที่ 3 คำถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการก่อกำเนิดของคนเจนเนอเรชันวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี จำนวน 12 ข้อ และส่วนที่ 4 คำถามเกี่ยวกับลักษณะการก่อกำเนิดของคนเจนเนอเรชันวาย จำนวน 3 ข้อ

4. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

นำข้อมูลจากแบบสอบถามมารวบรวมและตรวจสอบความสมบูรณ์ แปลงข้อมูลและเข้ารหัส ทำการประมวลผลโดยใช้โปรแกรม SPSS for Windows เพื่อดำเนินหาค่าสถิติต่าง ๆ ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่

4.1 สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) สถิติที่ใช้คือ ค่าร้อยละ (Percentage) ความถี่ (Frequency) การหาค่าเฉลี่ย (Mean) และ ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) เป็นสถิติที่ใช้ทดสอบ สมมติฐานในการศึกษาเพื่อสรุปผลอ้างอิงไปยังประชากรที่ทำการศึกษา ซึ่งตั้งระดับ ความเชื่อมั่นที่ 95% โดยสถิติที่ใช้ทดสอบสมมติฐานของการศึกษาค้างนี้ คือ การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-Way ANOVA) และการทดสอบ ค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่าง 2 กลุ่มที่มีความเป็นอิสระต่อกัน คือ (t-test) และ Least Significant Difference (LSD)

สรุปผลการวิจัย

1. สรุปผลการศึกษาลักษณะประชากรศาสตร์และพฤติกรรมผู้ บริโภค

ผลการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 218 คน คิดเป็นร้อยละ 54.50 และเป็นเพศชาย จำนวน 182 คน คิดเป็น ร้อยละ 45.50 ตามลำดับ มีอายุ 22-25 ปี จำนวน 147 คน คิดเป็นร้อยละ 36.80 ระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 229 คน คิดเป็นร้อยละ 57.30 รายได้เฉลี่ย ต่อเดือน 10,001-20,000 บาท จำนวน 119 คน คิดเป็นร้อยละ 29.80 รายจ่ายเฉลี่ย ต่อเดือน 10,001-20,000 บาท จำนวน 119 คน คิดเป็นร้อยละ 29.80 และจำนวน สมาชิกในครอบครัว 3-4 คน จำนวน 217 คน คิดเป็นร้อยละ 54.30 ผลการศึกษา ทางด้านพฤติกรรมผู้บริโภค พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความถี่ในการ เข้าร้านอาหารที่มีราคาแพง 1-2 ครั้ง/3 เดือน จำนวน 153 คน ความถี่ในการ เที่ยวสถานบันเทิง จำนวน 141 คน คิดเป็นร้อยละ 35.30 มีการวางแผนทางการเงิน จำนวน 295 คน คิดเป็นร้อยละ 73.80 และมีความถี่ในการซื้อสินค้าแบรนด์เนม หรือสินค้าฟุ่มเฟือยต่าง ๆ 1-2 ครั้งต่อปี จำนวน 129 คน คิดเป็นร้อยละ 32.30 และข้อมูลลักษณะการก่อกำเนิด ผลการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินต่อเดือน ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 จำนวน 149 คน

เงินจากแหล่งเงินกู้ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 144 คน คิดเป็นร้อยละ 36.00 กู้เงินจากแหล่งเงินกู้ไฟแนนซ์/ลิซซิ่ง จำนวน 101 คน คิดเป็นร้อยละ 25.30 กู้เงินจากแหล่งเงินกู้สหกรณ์/กลุ่มออมทรัพย์ จำนวน 77 คน คิดเป็นร้อยละ 19.30 กู้เงินจากแหล่งเงินกู้กองทุนหมู่บ้าน จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 8.80 เงินจากแหล่งเงินกู้เพื่อน/ญาติ จำนวน 179 คน คิดเป็นร้อยละ 44.80 กู้เงินจากแหล่งเงินกู้ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 10.0 และไม่เคยกู้ยืมเงิน จำนวน 360 คน คิดเป็นร้อยละ 90.00 สาเหตุที่ก่อหนี้ คือ เพื่อซื้อสิ่งอำนวยความสะดวก จำนวน 106 คน คิดเป็นร้อยละ 26.50 ดังตารางที่ 2

2. การเปรียบเทียบลักษณะการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชันวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี ที่มีเพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน แตกต่างกัน

จากการศึกษาสามารถสรุปผลการทดสอบสมมติฐาน ได้ดังนี้

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยประชากรศาสตร์ ด้านเพศ แตกต่างกัน มีผลต่อลักษณะการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชันวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี แตกต่างกัน

จากตารางที่ 3 พบว่า ด้านภาระหนี้สินต่อเดือน การทดสอบประชากรกลุ่มตัวอย่างโดยจำแนกตามเพศมีผลต่อลักษณะการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชันวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี โดยการวิเคราะห์ t-test พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.005 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญในการทดสอบที่กำหนดไว้ที่ 0.05 ดังนั้นจึงยอมรับ H1 หมายความว่า เพศที่แตกต่างกัน มีผลต่อลักษณะการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชันวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี ในด้านภาระหนี้สินต่อเดือน แตกต่างกัน

ด้านสาเหตุที่ก่อหนี้ การทดสอบประชากรกลุ่มตัวอย่างโดยจำแนกตามเพศมีผลต่อลักษณะการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชันวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี โดยการวิเคราะห์ t-test พบว่า ค่า Sig. เท่ากับ 0.317 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญในการทดสอบที่กำหนดไว้ที่ 0.05 ดังนั้นจึงยอมรับ H0 หมายความว่า เพศที่แตกต่างกัน มีผลต่อลักษณะการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชันวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี ในด้านสาเหตุที่ก่อหนี้ ไม่แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยประชากรศาสตร์ ด้านอายุ ที่แตกต่างกัน มีผลต่อลักษณะการก่อกวนของคนเจนเนอเรชันวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานีแตกต่างกัน

จากตารางที่ 3 พบว่า ปัจจัยลักษณะทางประชากรศาสตร์ ด้านอายุ มีความสัมพันธ์กับลักษณะการก่อกวนในด้านภาระหนี้สินต่อเดือน ด้วยวิธีการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) มีค่า Sig = 0.000 ซึ่งมีความน้อยกว่าระดับนัยสำคัญในการทดสอบที่กำหนดไว้ที่ 0.05 ดังนั้นจึงยอมรับ H1 หมายความว่า อายุมีความสัมพันธ์กับลักษณะการก่อกวนของคนเจนเนอเรชันวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี แตกต่างกันอย่างน้อย 1 กลุ่ม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

เมื่อใช้วิธี Least Significant Difference (LSD) พิจารณาค่าสถิติเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญสัมพันธ์กับความแตกต่างด้านอายุแบบรายคู่ พบว่าอายุแตกต่างกัน มีผลต่อลักษณะการก่อกวนที่แตกต่างกัน ดังนี้ กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุ 30-34 ปี 35-39 ปี และอายุ 40-44 ปี มีผลต่อลักษณะการก่อกวนมากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีอายุ 22-25 ปี และ 26-29 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ด้านสาเหตุที่ก่อกวน การทดสอบปัจจัยลักษณะทางประชากรศาสตร์ ด้านอายุ มีผลต่อลักษณะการก่อกวน ในด้านสาเหตุที่ก่อกวน ด้วยวิธีการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) มีค่า Sig = 0.407 ซึ่งมีความมากกว่าระดับนัยสำคัญในการทดสอบที่กำหนดไว้ที่ 0.05 ดังนั้นจึงยอมรับ H0 หมายความว่า อายุมีความสัมพันธ์กับลักษณะการก่อกวนของคนเจนเนอเรชันวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี ในด้านสาเหตุที่ก่อกวนไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

สมมติฐานที่ 3 ปัจจัยประชากรศาสตร์ ด้านระดับการศึกษา ที่แตกต่างกัน มีผลต่อลักษณะการก่อกวนของคนเจนเนอเรชันวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานีแตกต่างกัน

จากตารางที่ 3 พบว่า การทดสอบปัจจัยลักษณะทางประชากรศาสตร์ ด้านระดับการศึกษา มีผลต่อลักษณะการก่อกวน ในด้านภาระหนี้สินต่อเดือน ด้วยวิธีการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) มีค่า Sig = 0.000

ซึ่งมีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญในการทดสอบที่กำหนดไว้ที่ 0.05 ดังนั้นจึงยอมรับ H1 หมายความว่า ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับลักษณะการก่อกวนของคนเจนเนอเรชันวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี ในด้านภาระหนี้สินต่อเดือนแตกต่างกัน อย่างน้อย 1 กลุ่ม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

เมื่อใช้วิธี Least Significant Difference (LSD) พิจารณาค่าสถิติเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญสัมพันธ์กับความแตกต่างด้านระดับการศึกษารายค่า พบว่าระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน มีผลต่อลักษณะการก่อกวนที่แตกต่างกัน ดังนี้ กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี มีผลต่อลักษณะการก่อกวนมากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาประถมศึกษา ระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนต้น และระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ด้านสาเหตุที่ก่อกวน การทดสอบปัจจัยลักษณะทางประชากรศาสตร์ ด้านระดับการศึกษา มีผลต่อลักษณะการก่อกวน ในด้านสาเหตุที่ทำให้ก่อกวนมากที่สุด ด้วยวิธีการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) มีค่า Sig = 0.905 ซึ่งมีค่ามากกว่าระดับนัยสำคัญในการทดสอบที่กำหนดไว้ที่ 0.05 ดังนั้นจึงยอมรับ H0 หมายความว่า ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับลักษณะการก่อกวนของคนเจนเนอเรชันวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี ในด้านสาเหตุที่ก่อกวน ไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

สมมติฐานที่ 4 ปัจจัยประชากรศาสตร์ ด้านรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีผลต่อลักษณะการก่อกวนของคนเจนเนอเรชันวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานีแตกต่างกัน

จากตารางที่ 3 พบว่า การทดสอบปัจจัยลักษณะทางประชากรศาสตร์ ด้านรายได้ต่อเดือน มีผลต่อลักษณะการก่อกวน ในด้านภาระหนี้สินต่อเดือน ด้วยวิธีการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) มีค่า Sig = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญในการทดสอบที่กำหนดไว้ที่ 0.05 ดังนั้นจึงยอมรับ H1 หมายความว่า รายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับลักษณะการก่อกวนของคนเจนเนอเรชันวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี ในด้านภาระหนี้สินต่อเดือนแตกต่างกัน อย่างน้อย 1 กลุ่ม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

เมื่อใช้วิธี Least Significant Difference (LSD) พิจารณาค่าสถิติเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญสัมพันธ์กับความแตกต่างด้านรายได้ต่อเดือนแบบรายคู่ พบว่าระดับรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีผลต่อลักษณะการก่อกันนี้แตกต่างกันทุกคู่ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ด้านสาเหตุที่ก่อกัน การทดสอบปัจจัยลักษณะทางประชากรศาสตร์ด้านรายได้ต่อเดือน มีผลต่อลักษณะการก่อกัน ในด้านสาเหตุที่ทำให้ก่อกันมากที่สุด ด้วยวิธีการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) มีค่า Sig = 0.861 ซึ่งมีค่ามากกว่าระดับนัยสำคัญในการทดสอบที่กำหนดไว้ที่ 0.05 ดังนั้นจึงยอมรับ H_0 หมายความว่า รายได้ต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับลักษณะการก่อกันของคนเจนเนอเรชันวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี ในด้านสาเหตุที่ก่อกันนี้ ไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

สมมติฐานที่ 5 ปัจจัยประชากรศาสตร์ ด้านรายจ่ายต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีผลต่อลักษณะการก่อกันของคนเจนเนอเรชันวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี แตกต่างกัน

จากตารางที่ 3 พบว่า การทดสอบปัจจัยลักษณะทางประชากรศาสตร์ด้านรายจ่ายต่อเดือน มีผลต่อลักษณะการก่อกัน ในด้านภาระหนี้สินต่อเดือน ด้วยวิธีการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) มีค่า Sig = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญในการทดสอบที่กำหนดไว้ที่ 0.05 ดังนั้นจึงยอมรับ H_1 หมายความว่า รายจ่ายต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับลักษณะการก่อกันของคนเจนเนอเรชันวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี ในด้านภาระหนี้สินต่อเดือนแตกต่างกันอย่างน้อย 1 กลุ่ม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

เมื่อใช้วิธี Least Significant Difference (LSD) พิจารณาค่าสถิติเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญสัมพันธ์กับความแตกต่างด้านรายจ่ายต่อเดือนแบบรายคู่ พบว่าระดับรายจ่ายต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีผลต่อลักษณะการก่อกันนี้แตกต่างกันทุกคู่ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การทดสอบปัจจัยลักษณะทางประชากรศาสตร์ด้านรายจ่ายต่อเดือน มีผลต่อลักษณะการก่อกัน ในด้านสาเหตุที่ทำให้ก่อกันมากที่สุด ด้วยวิธีการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) มีค่า Sig = 0.427 ซึ่งมีค่ามากกว่า

ระดับนัยสำคัญในการทดสอบที่กำหนดไว้ที่ 0.05 ดังนั้นจึงยอมรับ H_0 หมายความว่า รายจ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับลักษณะการก่อกำเนิดของคนเจนเนอเรชันวาย ในเขตเทศบาลนครอุดรธานี ในด้านสาเหตุที่ก่อกำเนิด ไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

อภิปรายผล

จากผลการศึกษาครั้งนี้สามารถอภิปรายผลตามวัตถุประสงค์ของการศึกษาได้ดังนี้

เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือนที่แตกต่างกัน ทำให้ลักษณะการก่อกำเนิดแตกต่างกัน เนื่องจากประชากรกลุ่มเจนเนอเรชันวาย เพศชายและเพศหญิงที่ต่างกันมีความคิดเห็นต่อการก่อกำเนิดที่แตกต่างกัน อายุและระดับการศึกษาก็แตกต่างกันเช่นเดียวกัน ส่วนรายได้หลักที่ไม่เพียงพอ ไม่มีรายได้เสริม และมีการใช้จ่ายตามความพึงพอใจ โดยไม่มีการวางแผนทางการเงินที่เกิดจากการขาดความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินที่เป็นเครื่องมือช่วยในการป้องกันไม่ให้เกิดการก่อกำเนิด ซึ่งผลการวิจัยสอดคล้องกับงานวิจัยของ พรทิพย์ อังศุมงคล (2560) ที่สรุปว่า บุคคลมีความต้องการที่จะต้องการซื้อสิ่งอำนวยความสะดวกสบาย และรายได้ไม่เพียงพอต่อรายจ่าย จึงเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อกำเนิด และงานวิจัยของ กานต์พิชชา กองคนขวา, ปริญานุช คำถาเครือ, นววิษ ชูยิ้ม, อภิวัฒน์ ทุลมาท, เทพณรงค์ สินรา และเจษฎา สาระ (2563) ที่สรุปว่าการมีหนี้สินที่เกิดจากการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคในชีวิตรประจำวัน โดยใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและการใช้จ่ายค่าสาธารณูปโภคต่าง ๆ ตลอดจนมีภาระผ่อนบ้านทำให้รายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย

พฤติกรรมที่มีผลต่อการก่อกำเนิด ได้แก่ ความถี่ในการเข้าร้านอาหารที่มีราคาแพง ความถี่ในการเที่ยวสถานบันเทิง การวางแผนทางการเงิน ความถี่ในการซื้อสินค้าแบรนด์เนมหรือสินค้าฟุ่มเฟือยที่แตกต่างกัน ทำให้ลักษณะการก่อกำเนิดแตกต่างกัน เนื่องจากประชากรกลุ่มคนเจนเนอเรชันวายนิยมเข้าร้านอาหารที่มีราคาแพงบ่อยครั้งและมีการเที่ยวสถานบันเทิงบ่อย ซึ่งเป็นรูปแบบการดำเนินชีวิตที่เป็นไปตามปัจจัยทางสังคมเพื่อให้เป็นที่ยอมรับของกลุ่มตัวเองหรือกลุ่มอื่น และขาดการวางแผนทางการเงินที่ทุกคนจะต้องมีความรู้ความเข้าใจเพื่อเป็นการลด

การก่อหนี้ ซึ่งผลการวิจัยนั้นสอดคล้องกับงานวิจัยของ พรทิพย์ อังศุภมงคล (2560) ที่สรุปว่า ปัจจัยด้านรูปแบบการดำเนินชีวิตมีผลต่อการก่อหนี้ของข้าราชการตำรวจ เนื่องจากข้าราชการตำรวจก็มีความต้องการสิ่งอำนวยความสะดวกให้ทันตามยุคทันสมัย และงานวิจัยของกานต์พิชชา กองคนขวา และคณะ (2563) ที่สรุปว่า ความรู้ทางการเงินมีความสัมพันธ์กับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระ และลักษณะนิสัยในการชำระหนี้ของเกษตรกรมีความสัมพันธ์กับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระ นอกจากนี้ยังสอดคล้องกับงานวิจัยของ สมคิด ยาเคน, กนกพิชญ์ แปงใจ, กนกวรรณ อินติระ, ธัญกร สลีสองสม, พันธ์กร ศิริแก้ว และวนิดา โนจักร. (2563) ที่สรุปว่า ปัจจัยความรู้ทางการเงิน ความตระหนักรู้เกี่ยวกับการวางแผนเกษียณอายุ และทัศนคติทางการเงินส่งผลต่อระดับการออมของคนเจนเนอเรชั่นวายและอุปสรรคที่สำคัญของการวางแผนการเงินนั้นเกิดจากการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย เนื่องจากประชากรกลุ่มคนเจนเนอเรชั่นวายมีทัศนคติด้านการก่อหนี้ที่ว่า การมีทรัพย์สินมากมายเพื่อให้เป็นที่ยอมรับของกลุ่มตนเอง หรือกลุ่มอื่นและมีความเชื่อว่าการที่ตัวเองมีสิ่งของเหมือนกับกลุ่มของตนเองหรือกลุ่มอื่นโดยการก่อหนี้เป็นสิ่งที่ดี ซึ่งเป็นทัศนคติที่ไม่ดี จึงจำเป็นต้องมีการปลูกฝังทัศนคติของคนไทยไม่ให้ความฟุ้งเฟ้อตามกระแสนิยม ซึ่งผลการวิจัยสอดคล้องกับงานวิจัยของสาริษฐ์ โพธิ์ศรี, กลางใจ แสงวิจิตร, พรทิพย์ จิระธำรง, และ พเนิน อินทะระ (2560) ที่สรุปว่า ประชาชนที่เป็นหนี้มีทัศนคติต่อหนี้ในระบบว่าเป็นเงินกู้ที่สะดวก รวดเร็ว และง่ายกว่าสถาบันการเงิน ซึ่งถือว่าทัศนคติที่ดีต่อการเป็นหนี้ จึงทำให้เกิดการก่อหนี้ขึ้น และสอดคล้องกับทฤษฎีที่กล่าวโดย สาริษฐ์ โพธิ์ศรี และคณะ (2560) ที่กล่าวว่า การก่อหนี้เกิดจากอยากเป็นที่ยอมรับของสังคม

ประโยชน์ที่ได้จากงานวิจัย

1. สามารถเป็นประโยชน์แก่คนเจนเนอเรชั่นวายใช้ในการปรับพฤติกรรม การใช้จ่ายรวมถึงใช้ในการวางแผนการใช้จ่ายเงินเพื่อไม่ให้ก่อหนี้ในอนาคตได้
2. สามารถเป็นประโยชน์แก่สถาบันการเงินได้ทราบพฤติกรรมการก่อหนี้ รวมถึงปัจจัยที่ส่งผลให้เกิดหนี้ของผู้บริโภคคนเจนเนอเรชั่นวายและสามารถนำผล การศึกษาไปกำหนดแนวทางการตลาดได้

3. สามารถเป็นประโยชน์แก่ผู้ที่สนใจศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมที่มีผลต่อการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชันวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี ใช้ในการอ้างอิงการศึกษาต่อไปได้

ข้อเสนอแนะสำหรับการศึกษาในครั้งต่อไป

1. การวิจัยครั้งนี้เป็นการนำเสนอพฤติกรรมที่มีผลต่อการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชันวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี สำหรับงานวิจัยครั้งต่อไปควรศึกษาปัจจัยอื่นๆนอกเหนือจากนี้ที่อาจจะส่งผลต่อการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชันวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี

2. ควรศึกษาวิจัยเชิงคุณภาพ โดยใช้วิธีสัมภาษณ์ เพื่อศึกษาข้อมูลเชิงลึกถึงพฤติกรรมของการก่อหนี้ เพื่อสามารถนำผลวิจัยที่ได้มาเปรียบเทียบกับผลของงานวิจัยนี้ว่าเหมือนหรือแตกต่างกันอย่างไร

3. ควรมีการศึกษาพฤติกรรมที่มีผลต่อการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชันวายในพื้นที่ของจังหวัดอื่นๆ เพื่อเปรียบเทียบผลการศึกษา กับงานวิจัยนี้ว่ามีความเหมือนหรือแตกต่างกันอย่างไร

เอกสารอ้างอิง

- กานต์พิชชา กองคนขาว, ปริยานุช คาถาเครือ, นววิษ ชูยิ้ม, อภิวัฒน์ ทูลมาก, เทพณรงค์ สินร และเจษฎา สาระ. (2563). ปัจจัยที่มีผลต่อระดับทักษะทางการเงิน: กรณีศึกษาเกษตรกรในอำเภอดอกคำใต้ จังหวัดพะเยา. *Journal of Management Science, Ubon Ratchathani University*, 10(1), 111-128.
- ธนิดา ดันดีอาภากุล. (2560). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการผิมนัดชำระหนี้เชื้ออุปโภคบริโภคของธนาคาร พาณิชย์และบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่มีสินเชื่อสถาบันการเงินในประเทศไทย. *วิทยานิพนธ์ เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย*.

- นิธมล ทานาค และศักดิ์ชาย นาคนก. (2562). ปัจจัยการวิเคราะห์สินเชื้อของธนาคารส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารแห่งหนึ่ง. **วารสารวิทยาลัยสงฆ์นครลำปาง**, 8(3), 179-185.
- บริษัท ฟาร์อีสท์ เฟมไลน์ ดีดีบี จำกัด (มหาชน). (2563). **Generational Face-Offs During the Pandemic**. กรุงเทพฯ: The wall 2020.
- พรทิพย์ อังศุมงคล. (2560). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อหนี้ของข้าราชการตำรวจในสังกัดสถานีตำรวจภูธรเมืองนครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์. **รายงานสืบเนื่องจากการประชุมวิชาการระดับชาติ ครั้งที่ 4 สถาบันวิจัยมหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร, กำแพงเพชร**.
- วรรณิ์ สมด้ว. (2559). **ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื้อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินสาขาจะนะจังหวัดสงขลา**. สารนิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.
- วรางคณา บัวล้อม. (2558). **พฤติกรรมที่มีผลต่อการก่อหนี้ของพนักงานธนาคารพาณิชย์ แห่งหนึ่งในจังหวัดเชียงใหม่**. การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- สมคิด ยาเคน, กนกพิชญ์ แปงใจ, กนกวรรณ อินตะ, ธัญกร สลีสองสม, พันธ์กร ศิริแก้ว และวนิดา ไนจักร. (2563). ปัจจัยที่มีผลต่อการก่อหนี้ของประชากรกลุ่มคนจนแอ่งน่วยในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทองอำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา. **วารสารเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยทักษิณ**, 13(1), 95-112.
- สาริษฐ์ โพธิ์ศรี, กลางใจ แสงวิจิตร, พรทิพย์ จิระอำรง, และ พเนิน อินทะระ (2560). ทศนคติที่มีต่อนั้นนอกระบบในรูปสินเชื้อส่วนบุคคลของประชาชนอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา. **Songklanakarin Journal of Management Sciences**, 33(1), 159-185.
- สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2564). **สถิติประชากรศาสตร์ ประชากรและเคหะ**. ค้นเมื่อ 10 กุมภาพันธ์ 2565, จาก <http://statbbi.nso.go.th/staticreport>

- สถาบันวิจัยประชากรและสังคม มหาวิทยาลัยมหิดล. (2560). การใช้จ่ายเงินของ Gen Y ในประเทศไทยปี 2560. นครปฐม : อมรินทร์พริ้นติ้งแอนด์พับลิชชิง.
- สำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ. (2564). คำนิยมติดหูของ “คนเจนวาย” ที่อาจก่อกวนโดยไม่รู้ตัว. ค้นเมื่อ 10 กุมภาพันธ์ 2565, จาก <https://www.sanook.com/campus>
- สำนักงานเทศบาลนครอุดรธานี. (2557). ข้อมูลพื้นฐานจังหวัด. ค้นเมื่อ 29 ตุลาคม 2564, จาก www.wikiwand.com/th/เทศบาลนครอุดรธานี/
- สำนักงานจังหวัดอุดรธานี. (2561). ค่าใช้จ่ายและหนี้สินต่อครัวเรือนจังหวัดอุดรธานี ปี พ.ศ.2558-2562. ค้นเมื่อ 29 ตุลาคม 2564, จาก www.wikiwand.com/th/เทศบาลนครอุดรธานี/
- สอหล้ม เลี้ยงรักษา. (2553). ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการชำระหนี้ล่าช้าของผู้ใช้บริการสินเชื่อ บุคคลแบบไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน บริษัท แคปิตอลไอเค สาขาพิษณุโลก. การค้นคว้าอิสระหลักสูตรปริญญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศิลปากร
- สิริภพ ศรีณรงค์ มินาโตะ. (2560). ภาวะผู้นำกับความผูกพันต่อองค์กรของพนักงานกลุ่ม Gen-Y ที่ปฏิบัติงานในพื้นที่กรุงเทพมหานคร. สารนิพนธ์ปริญญาการจัดการมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยมหิดล.
- อารีชา โพชนุกูล. (2559). ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการชำระหนี้บัตรเครดิต. ศึกษารายการ ๓๐.๕. สาขาวิชา โหนด จังหวัดสงขลา. สารนิพนธ์ปริญญา การจัดการมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.
- Yamane, T. (1973). Statistics: An Introductory Analysis. 3rd ed. New York: Harper and Row Publications.

ตารางที่ 1 ค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม

ตัวแปร	ค่าความเชื่อมั่น
ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้	.833

ตารางที่ 2 ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของลักษณะการก่อหนี้ของคน
เงินออเรชั่นวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี ที่มีอายุ ระดับการศึกษา
รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน แตกต่างกัน

ลักษณะการก่อหนี้ ของคนเงินออเรชั่น วายในเขตเทศบาล นครอุดรธานี	แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
อายุ	ระหว่างกลุ่ม	160.235	4	40.059	42.886	.000
	ภายในกลุ่ม	368.955	395	.934		
	รวม	529.190	399			
ระดับการศึกษา	ระหว่างกลุ่ม	37.589	5	7.518	6.025	.000
	ภายในกลุ่ม	491.601	394	1.248		
	รวม	529.190	399			
รายได้ต่อเดือน	ระหว่างกลุ่ม	174.765	5	34.953	38.856	.000
	ภายในกลุ่ม	354.425	394	.900		
	รวม	529.190	399			
รายจ่ายต่อเดือน	ระหว่างกลุ่ม	248.643	5	49.729	69.839	.000
	ภายในกลุ่ม	280.547	394	.712		
	รวม	529.190	399			
โดยรวม	ระหว่างกลุ่ม	160.235	4	40.059	42.886	.000
	ภายในกลุ่ม	368.955	395	.934		
	รวม	529.190	399			

ตารางที่ 3 ผลการทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐาน	Sig.	ผลการทดสอบ	
		H ₀ เป็นจริง	ไม่เป็นจริง
สมมติฐานที่ 1 เพศ แตกต่างกัน มีผลต่อลักษณะการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชั่นวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี แตกต่างกัน	0.005	ยอมรับ	
สมมติฐานที่ 2 อายุ แตกต่างกัน มีผลต่อลักษณะการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชั่นวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี แตกต่างกัน	0.000	ยอมรับ	
สมมติฐานที่ 3 ระดับการศึกษา แตกต่างกัน มีผลต่อลักษณะการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชั่นวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี แตกต่างกัน	0.000	ยอมรับ	
สมมติฐานที่ 4 รายได้ต่อเดือน แตกต่างกัน มีผลต่อลักษณะการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชั่นวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี แตกต่างกัน	0.000	ยอมรับ	
สมมติฐานที่ 5 รายจ่ายต่อเดือน แตกต่างกัน มีผลต่อลักษณะการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชั่นวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี แตกต่างกัน	0.000	ยอมรับ	
สมมติฐานที่ 6 พฤติกรรมที่มีผลต่อการก่อหนี้ มีความสัมพันธ์กับลักษณะการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชั่นวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี	0.000	ยอมรับ	