

ปัจจัยที่มีผลต่อการก่อหนี้ของประชากรกลุ่มคน เจนเอเรชั่นวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา

Factors Influencing Debt Creation of Generation Y People in
Thawangthong Sub-District Municipality, Mueang Phayao
District, Phayao Province

สมคิด ยาเคน¹ กนกพิชญ์ แปงใจ² กนกวรรณ อินตะ² ธัญกร สลีสองสม² พันธ์กร ศิริแก้ว² และ วนิดา โนจักร²
Somkid Yakean¹ Kanokphit Pangjai² Kanokwan Inta² Thanyakon Slesongsom² Panatchakorn Sirikaew²
and Wanida Nojuk²

วันที่รับบทความ : 16/11/2563
วันแก้ไขบทความ : 19/03/2564
วันตอบรับบทความ : 09/04/2564

บทคัดย่อ

การวิจัยในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการก่อหนี้ของประชากรกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา กลุ่มตัวอย่างเป็นประชากรกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา จำนวน 374 คน ที่คำนวณด้วยสูตร Taro Yamane และสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก ใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูล และใช้สถิติค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสมการถดถอยพหุคูณในการวิเคราะห์ข้อมูล

ผลการวิจัย พบว่า ปัจจัยรูปแบบการดำเนินชีวิต ปัจจัยด้านทัศนคติ ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด และปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการก่อหนี้ของประชากรกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง จังหวัดพะเยาอยู่ในระดับน้อย และผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยด้านรูปแบบการดำเนินชีวิต ปัจจัยด้านทัศนคติ ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด และปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการก่อหนี้ของประชากรกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง จังหวัดพะเยา อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนใหญ่มีการก่อหนี้มากกว่าไม่ก่อหนี้เนื่องจากขาดการวางแผนทางการเงิน และมีค่านิยมการเลียนแบบบุคคลที่ชื่นชอบ ดังนั้น

¹ อาจารย์สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจและนิเทศศาสตร์ มหาวิทยาลัยพะเยา

Lecturer in Finance and Banking Department, School of Business and Communication Arts, University of Phayao

² นิสิตสาขาวิชาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจและนิเทศศาสตร์ มหาวิทยาลัยพะเยา

Graduate Student, Finance and Banking Department, School of Business and Communication Arts, University of Phayao

หน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรมีการเผยแพร่ความรู้ความเข้าใจและวิธีการจัดการรับมือเกี่ยวกับการบริหารหนี้ และการวางแผนทางการเงินให้แก่ประชากรกลุ่มคนเจนเนอเรชั่นวาย

คำสำคัญ: ปัจจัยการก่อหนี้ การก่อหนี้ เจเนอเรชั่นวาย

Abstract

This study aims to investigate the factors affecting the debt formation of generation Y people in Thawangthong Sub-District Municipality, Mueang Phayao District, Phayao Province. The research populations determined by the Taro Yamane's sample size and the convenience sampling method were the 374 generation Y people in Thawangthong Sub-District municipality, Mueang Phayao district, Phayao province. The questionnaire was a research tool for collecting data. Frequency, percentage, mean, standard deviation, and multiple regression were used for data analysis.

The results of the study found that lifestyle, attitude, marketing mix, and economic factors influence the debt formation of generation Y in Thawangthong Sub-district municipality, Mueang Phayao district, Phayao province at a low level. Testing hypothesis result found that the lifestyle, attitude, marketing mix, and economic factors influence the debt formation of generation Y people in Thawangthong Sub-district Municipality, Phayao Province at a level of significance 0.05. Most generation Y people created debt due to a lack of knowledge of personal financial planning and the popularity of impersonation to follow a favorite person, so the relevant organization should educate the people on how to manage debt and personal financial planning.

Keywords: Created Debt Factors, Debt, Generation Y

บทนำ

การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี ภาวะเศรษฐกิจ ความต้องการของผู้บริโภคที่หลากหลายขึ้น และทัศนคติของผู้บริโภคเกี่ยวกับการนำเงินในอนาคตมาใช้ในการบริโภคในปัจจุบัน จนนำไปสู่การก่อหนี้ที่เป็นภาระผูกพันทางกฎหมายที่เจ้าหนี้มีความชอบธรรมที่จะบังคับให้ลูกหนี้ต้องส่งมอบทรัพย์สิน หรือค่างานเพื่อประโยชน์แก่เจ้าหนี้ ซึ่งอาจทำให้ลูกหนี้มีปัญหาด้านการเงินในอนาคตได้ และจากรายงานวิจัยของ Bank of Thailand (2018) ที่พบว่า คนไทยส่วนใหญ่เป็นหนี้กันมากขึ้น โดยมีค่าเฉลี่ยหนี้ทุกประเภทต่อหัวเพิ่มขึ้นสูงถึง 1.75 แสนบาท และมีการคาดการณ์ว่าภายในระยะเวลา 10 ปี สัดส่วนจำนวนคนไทยที่เป็นหนี้เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ซึ่งการก่อหนี้ของประชากรคนไทยนั้นมีความแตกต่างกันตามความรู้ทางการเงินของแต่ละเจนเนอเรชั่น โดย Bank of Thailand (2017) ได้ให้คำนิยามคำว่า “เจนเนอเรชั่น (Generation)” ว่าเป็นช่วงเวลาเฉลี่ยระหว่างการมีลูกคนแรกของแม่กับการมีลูกคนแรกของลูกโดยมีช่วงห่างของแต่ละช่วงอายุประมาณ 20 ปี ซึ่งสามารถแบ่งออกเป็น 4 เจเนอเรชั่น ดังนี้ 1) เจเนอเรชั่นเบบี้บูมเมอร์ (Generation Baby Boomer) คือ ผู้ที่เกิดก่อนปี 2509 มีพฤติกรรมเกี่ยวกับการเงินโดยไม่เห็นความจำเป็นของการตั้งเป้าหมายทาง

การเงินในระยะยาว และมีวิธีการออมเงินที่ไม่เหมาะสม 2) เจเนอเรชันเอ็กซ์ (Generation X) คือ ผู้ที่เกิดปี 2509 – 2523 มีความรู้ทางการเงินค่อนข้างดี แต่ส่วนใหญ่ยังไม่สามารถบริหารจัดการเงินเพื่อรองรับกับความรับผิดชอบทางการเงินที่เพิ่มมากขึ้น 3) เจเนอเรชันวาย (Generation Y) คือ ผู้ที่เกิดปี 2524 – 2544 มีความรู้การเงินพื้นฐานที่ค่อนข้างดีแต่ในด้านพฤติกรรมส่วนใหญ่ยังไม่มีเป้าหมายทางการเงินในระยะยาว และขาดการบริหารจัดการเงินที่ดี และ 4) เจเนอเรชันแซด (Generation Z) คือ ผู้ที่เกิดปี 2544 เป็นต้นไป มีความรู้ทางการเงินพื้นฐานยังไม่ดีนัก และมีพฤติกรรมด้านการเงินที่ไม่เห็นความสำคัญของการตั้งเป้าหมายทางการเงินระยะยาว เน้นเพียงสามารถใช้เงินที่ได้มาให้เป็นเพียงพอดำรงชีพได้ รวมทั้งยังไม่เห็นความสำคัญของการเก็บออมและไม่ได้เก็บออมในวิธีที่เหมาะสม โดยกลุ่มประชากรคนเจเนอเรชันวายเป็นกลุ่มคนที่มีการก่อหนี้ประเภทหลักมากกว่ากลุ่มประชากรคนเจเนอเรชันอื่น ๆ โดยกลุ่มประชากรคนเจเนอเรชันวายเป็นหนี้บัตรเครดิตคิดเป็นร้อยละ 56 สินเชื่อส่วนบุคคลคิดเป็นร้อยละ 41 สินเชื่อบ้านคิดเป็นร้อยละ 49 และสินเชื่อรถยนต์คิดเป็นร้อยละ 46 ในขณะที่กลุ่มประชากรคนเจเนอเรชันเอ็กซ์เป็นหนี้บัตรเครดิตคิดเป็นร้อยละ 33 สินเชื่อส่วนบุคคลคิดเป็นร้อยละ 38 สินเชื่อบ้านคิดเป็นร้อยละ 39 และสินเชื่อรถยนต์คิดเป็นร้อยละ 10 และกลุ่มประชากรคนเจเนอเรชันเบบี้บูมเมอร์เป็นหนี้บัตรเครดิตคิดเป็นร้อยละ 11 สินเชื่อส่วนบุคคลคิดเป็นร้อยละ 21 สินเชื่อบ้านคิดเป็นร้อยละ 12 และสินเชื่อรถยนต์คิดเป็นร้อยละ 14 (Siam Commercial Public Company Public Limited, 2017) และจากรายงานของ Phonvichai (2019) ว่าสภาพภาพหนี้ครัวเรือนของไทยในปี 2562 มีหนี้ครัวเรือนเฉลี่ยอยู่ที่ 340,053 บาทต่อครัวเรือน ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าร้อยละ 7.4 ซึ่งจากข้อมูลดังกล่าวมาข้างต้น พบว่าประชากรกลุ่มคนเจเนอเรชันวายมีจำนวนหนี้มากกว่าประชากรกลุ่มคนเจเนอเรชันอื่น ๆ ทำให้มีความจำเป็นที่จะต้องศึกษาว่าปัจจัยอะไรบ้างที่เป็นสาเหตุทำให้ประชากรกลุ่มคนเจเนอเรชันวายก่อหนี้เป็นจำนวนมากมากกว่ากลุ่มประชากรคนเจเนอเรชันอื่น ๆ เพื่อนำข้อมูลไปแก้ไขปัญหาการก่อหนี้ในระยะยาวของประชากรคนไทย

จากรายงานของ Official Statistics Registration Systems (2019) ว่าประชากรกลุ่มคนเจเนอเรชันวายในจังหวัดพะเยานั้นมีจำนวนทั้งหมด 83,738 คน โดยอำเภอเมืองพะเยา ที่เป็นพื้นที่หลักด้านเศรษฐกิจ ศูนย์กลางหน่วยงานราชการ และศูนย์กลางการศึกษาของจังหวัดมีจำนวนประชากรกลุ่มคนเจเนอเรชันวาย 9,607 คน ซึ่งในเขตอำเภอเมืองพะเยา มีการแบ่งเขตการปกครองส่วนท้องถิ่นออกเป็นทั้งหมด 8 ตำบล โดยเขตการปกครองส่วนท้องถิ่นที่มีจำนวนประชากรกลุ่มคนเจเนอเรชันวายมากที่สุดเป็นเขตเทศบาลตำบลท่าวังทองที่มีจำนวน 5,574 คน เป็นพื้นที่ที่มีการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ ห้างสรรพสินค้า ความหลากหลายในระดับรายได้ และความหลากหลายในด้านประกอบอาชีพ และจากการทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้องกับสาเหตุการก่อหนี้ในพื้นที่จังหวัดพะเยา พบว่ามีการศึกษาของ Gongkhonkwa (2019) ที่ศึกษาเกี่ยวกับการสาเหตุการก่อหนี้ของเกษตรกรในจังหวัดพะเยา และการศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้บริการบัตรเครดิต และด้านการเงินส่วนบุคคลของคนไทยเจเนอเรชันวาย มีการศึกษาของ Pinvises (2018) และ Kongkittingam and Powathong (2018) เท่านั้น ซึ่งยังไม่มีใครศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการก่อหนี้ของกลุ่มประชากรคนเจเนอเรชันวายในจังหวัดพะเยา ทำให้ผู้วิจัยต้องการศึกษาว่าปัจจัยใดบ้างที่มีผลต่อการก่อหนี้ของประชากรกลุ่มคนเจเนอเรชันวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา ซึ่งจะได้ข้อมูลที่ดีในด้านปัจจัยที่ทำให้มีการก่อหนี้ จน

นำไปสู่การได้ข้อมูลที่จะช่วยให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องใช้เป็นข้อมูลในการแก้ไขการก่อกวนของประชากรกลุ่มคนจนเร่ร่อนรายต่อไป

วัตถุประสงค์

เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการก่อกวนของประชากรกลุ่มคนจนเร่ร่อนรายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา

บททวนวรรณกรรม

ผู้วิจัยได้ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

Jatungrongkakul and Jatungrongkakul (2002) ได้กล่าวว่ารูปแบบการดำเนินชีวิตแต่ละแบบนั้นแสดงออกเป็นพฤติกรรมในการเข้าสังคม การบริโภค การหาความบันเทิง การพักผ่อน หย่อนใจใช้เวลาว่าง และการแต่งตัวซึ่งสุดท้ายจะแสดงออกมาเป็นอุปนิสัยที่เป็นวิธีประจำที่แสดงออกมาเป็นการกระทำหรือปฏิบัติ และ Sareerat, Laksitanon, Sareerat and Pathawanich (1998) กล่าวว่า ปัจจัยทางสังคมที่มีผลต่อการรูปแบบการดำเนินชีวิตเกิดจากการใช้จ่ายตามบุคคลในกลุ่มเดียวกันและกลุ่มอื่น ๆ เพื่อให้เป็นที่ยอมรับของกลุ่ม ซึ่งเมื่อมีรายได้ไม่เพียงพอก็จะทำให้มีการก่อกวนเพื่อหามาสิ่งของ หรือบริการเหมือนคนในกลุ่มเดียวกัน นอกจากนั้น Sothanasathien (1990) ได้กล่าวว่า ทศนคติและความเชื่อนั้นหมายถึง การผสมผสานระหว่างความนึกคิด ความเชื่อ ความคิดเห็น ความรู้ และความรู้สึกของบุคคลที่มีต่อสิ่งหนึ่งสิ่งใด คนใดคนหนึ่ง สถานการณ์ใด สถานการณ์หนึ่ง ๆ ซึ่งอาจแสดงออกมาเป็นไปในทางยอมรับหรือปฏิเสธก็ได้ โดยความรู้สึกเหล่านี้มีแนวโน้มที่จะก่อให้เกิดพฤติกรรมใดพฤติกรรมหนึ่งขึ้น จนอาจนำไปสู่การก่อกวน และ Sareerat, Laksitanon, Sareerat and Pathawanich (1998) นั้นกล่าวว่า ทศนคตินั้นอาจเกิดจากกลุ่มอ้างอิง (Reference Group) ที่เป็นกลุ่มที่บุคคลมักจะต้องการเข้าไปเกี่ยวข้องกับ โดยอาจเป็นบุคคลในครอบครัว เพื่อนสนิท และเพื่อนบ้าน หรือกลุ่มที่ผู้บริโภคไม่มีส่วนร่วมหรือไม่ได้เป็นสมาชิกของกลุ่มแต่อยากเข้าไปเป็นสมาชิกหรืออยากเปลี่ยนแบบกลุ่มบุคคลชั้นนำ จนทำให้มีทัศนคติในการก่อกวนตามกลุ่มที่ตัวเองชื่นชอบ นอกจากนั้นมีการศึกษาเกี่ยวกับทัศนคติเกี่ยวกับการก่อกวนโดย Phosri, Sangwichitr, Jirathumrong and Intara (2016) ที่สรุปว่า ประชาชนที่เป็นหนี้มีทัศนคติต่อหนี้มองว่าเป็นเงินกู้ที่สะดวก รวดเร็วและง่ายกว่าสถาบันการเงิน ส่วนทัศนคติของเจ้าหนี้มองระบบต่อลูกหนี้มองระบบว่า ลูกหนี้บางรายไม่ได้มีฐานะที่ยากจนเสมอไป แต่มีความจำเป็นที่ต้องกู้เงินนอกระบบเพื่อเอาไปหมุนเวียนธุรกิจ และยังคงมองว่าเจ้าหนี้มองระบบยังคงเป็นอันตรายต่อสังคมแม้จะมีกฎหมายมารองรับ โดยผู้ประกอบการธุรกิจเงินกู้นอกระบบมีความเห็นว่าสถานประกอบการธุรกิจเงินกู้นอกระบบมีทั้งข้อดี ข้อเสีย และอยากให้มองแยกเป็นคนละกลุ่มกับเจ้าหนี้เถื่อนเนื่องจากมีสถานประกอบการชัดเจน มีลักษณะ และวิธีการปฏิบัติที่แตกต่างกัน

ในขณะที่ส่วนประสมทางการตลาดที่กล่าวโดย Sareerat, Hirunkitti, Jiyajan, Prapawanon, Jansom and Atteerawong (1998) นั้นประกอบด้วย ด้านผลิตภัณฑ์ (Product) ด้านราคา (Price) ด้านช่องทางการจัดจำหน่าย (Place) และด้านส่งเสริมการขาย (Promotion) ซึ่งเมื่อมีสินค้าหรือบริการที่มีส่วนประสมการตลาดที่ตอบสนองความต้องการของผู้บริโภค โดยที่ผู้บริโภคมีรายได้ไม่เพียงพอที่จะจ่ายเพื่อสินค้าหรือบริการก็จะทำการก่อกวนมาเพื่อทำการบริโภค

การศึกษาเกี่ยวกับสาเหตุการก่อหนี้โดย Gongkhonkwa (2019) ที่สรุปว่า ส่วนใหญ่เกษตรกรในจังหวัดพะเยามีการกู้ยืมมากกว่า 1 สัญญาจนทำให้มีความสามารถในการชำระหนี้ลดลง และเกษตรกรยังมีจำนวนค่าใช้จ่ายที่มากกว่าจำนวนหนี้ที่ต้องชำระจึงทำให้บางครั้งต้องทำการกู้ยืมเงินเพื่อนำมาชำระหนี้ นอกจากนี้ยังสรุปว่า เกษตรกรมีความรู้เกี่ยวกับการคำนวณดอกเบี้ย และกฎหมายเกี่ยวกับหนี้ในระดับต่ำ จนทำให้เป็นสาเหตุของการค้างชำระหนี้ด้วย และสรุปว่า ความรู้ทางการเงินมีความสัมพันธ์กับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระ และลักษณะนิสัยในการชำระหนี้ของเกษตรกรมีความสัมพันธ์กับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระ และการศึกษาของ Pinvises (2018) ที่สรุปว่า พฤติกรรมการใช้บริการบัตรเครดิตของคนไทยเจนเนอร์ชันวายในกรุงเทพมหานครว่าส่วนใหญ่คนไทยเจนเนอร์ชันวายใช้บัตรเครดิตของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) มีจำนวนบัตรเครดิตอยู่ที่จำนวน 2-3 ใบ มีการใช้บัตร 4-6 ครั้งต่อเดือน โดยใช้จ่ายเฉลี่ยต่อครั้งอยู่ที่ 1,001-3,000 บาท และมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 1,001-15,000 บาท เพื่อทำการซื้อสินค้าอุปโภคบริโภค เสื้อผ้า ของใช้ส่วนตัว สินค้า และบริการเกี่ยวกับกิจกรรมนันทนาการ เนื่องจากบัตรเครดิตสามารถผ่อนชำระสินค้าที่อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0 และทำการชำระเงินบัตรเครดิตเต็มจำนวนที่ใช้จ่าย นอกจากนี้มีการศึกษาของ Aungsupamongkol (2017) ที่สรุปว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการก่อหนี้ของข้าราชการตำรวจในสังกัดสถานีภูธรเมืองนครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์ว่าส่วนใหญ่ข้าราชการตำรวจมีการกู้เงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย ยานพาหนะ สินค้าอุปโภคบริโภค และสินค้าเพื่อตอบสนองต่อการดำรงชีพ และมีรูปแบบการดำเนินชีวิตที่มีความต้องการซื้อสิ่งอำนวยความสะดวกสบายในชีวิตประจำวันที่เป็นสินค้าอุปโภคบริโภคที่ราคาเพิ่มสูงขึ้นจนทำให้มีปัญหารายได้ไม่เพียงพอต่อรายจ่ายจึงทำให้มีก่อหนี้ และยังพบว่า เพศชายและเพศหญิงที่ต่างกันมีความคิดเห็นต่อการก่อหนี้ในภาพรวมที่แตกต่างกัน ส่วนอายุ สถานภาพ ระดับชั้นยศ อายุราชการ และระดับเงินเดือนที่แตกต่างกันมีความคิดเห็นต่อการก่อหนี้ที่แตกต่างกัน และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อหนี้ที่ประกอบด้วย ด้านยานพาหนะ ด้านรูปแบบการดำเนินชีวิต และด้านสวัสดิการที่ไม่มีเพียงพอมีอิทธิพลต่อการก่อหนี้ ในขณะที่ปัจจัยด้านที่อยู่อาศัยไม่มีความสัมพันธ์กับการก่อหนี้ และการศึกษาของ Samranpong and Wongthanwasu (2018) ที่สรุปว่า ข้าราชการตำรวจทุกระดับส่วนใหญ่ไม่มีเงินออมต่อเดือน และมีรายจ่ายมากกว่า 20,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป มีหนี้สินที่เกิดจากการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคในชีวิตประจำวัน และค่าสาธารณูปโภคต่าง ตลอดจนมีภาระผ่อนบ้านทำให้รายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย มากกว่านั้นมีการศึกษาเกี่ยวกับการก่อหนี้ของนักศึกษาโดย Intaravorrachaphat, Chetsumonan and Traimongkolkul (2014) ที่สรุปว่า นักศึกษามีการก่อหนี้สินนั้นเกิดจากอิทธิพลส่วนใหญ่เกี่ยวกับการคาดการณ์ของรายได้ที่จะได้รับหลังสำเร็จการศึกษา ตามด้วย ค่าครองชีพ ความคาดหวังในอัตราประโยชน์จากการศึกษา พฤติกรรมแบบบริโภคนิยม ทัศนคติต่อสถานะเศรษฐกิจ ความกดดันทางการเงิน รายได้ของครอบครัว ทัศนคติเชิงบวกต่อการก่อหนี้สิน อำนาจซื้อของนักศึกษาทั้งทรัพย์สิน ปริมาณเงินออมโดยรวมและรายได้ต่อเดือน ตามลำดับ ในขณะที่นักศึกษาจะก่อหนี้สินลดลงจากอิทธิพลของสมรรถนะตามหลักของปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมากที่สุด ตามด้วย การเรียนรู้ทางการเงิน เงินออมต่อเดือน ความตระหนักในการออม และการบริหารจัดการทางการเงินของนักศึกษา ตามลำดับ

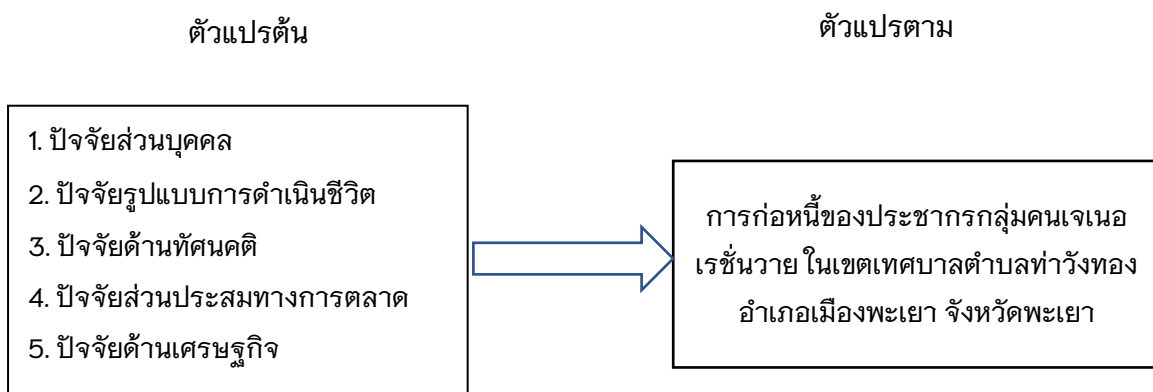
ในส่วนที่เกี่ยวกับด้านการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มประชากรคนเจนเนอร์ชันวาย มีการศึกษาโดย Karunapen (2017) และ Kongkittingam and Powathong (2018) ที่สรุปว่า ปัจจัยความรู้ทางการเงิน ความตระหนักรับรู้เกี่ยวกับการวางแผนเกษียณอายุ และทัศนคติทางการเงิน

ส่งผลต่อระดับการออมของประชากรกลุ่มคนจนเร่ร่อนวัย และรูปแบบการออม และ
วัตถุประสงค์การออมมีความมีความสัมพันธ์กับการจัดสรรเงินออม สัดส่วนเงินออม และ
วัตถุประสงค์การออม นอกจากนั้นยังสรุปว่า อุปสรรคที่สำคัญของการวางแผนการเงินของกลุ่ม
ประชากรคนจนเร่ร่อนวัยนั้นเกิดจากการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย

จากการทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้องสามารถกำหนดสมมติฐานในการวิจัยดังนี้

1. ปัจจัยด้านรูปแบบการดำเนินชีวิตมีผลต่อการก่อกำหนดของประชากรกลุ่มคนจนเร่ร่อน
วัยในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา
2. ปัจจัยด้านทัศนคติมีผลต่อการก่อกำหนดของประชากรกลุ่มคนจนเร่ร่อนวัยในเขต
เทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา
3. ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดมีผลต่อการก่อกำหนดของประชากรกลุ่มคนจนเร่ร่อน
วัยในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา
4. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการก่อกำหนดของประชากรกลุ่มคนจนเร่ร่อนวัยในเขต
เทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา

จากการทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้องสามารถกำหนดกรอบแนวคิดในการวิจัยดังนี้



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิด

ระเบียบวิธีการศึกษา

งานวิจัยนี้เป็นงานวิจัยเชิงปริมาณ โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 374
คน ที่คำนวณด้วยสูตรของ Taro Yamane ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 จากประชากรกลุ่มคน
จนเร่ร่อนวัยในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา จำนวน 5,574 คน
(Official Statistics Registration Systems, 2019) ใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดย
แบบสอบถามประกอบด้วยส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนที่ 2 แบบสอบถาม
เกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการก่อกำหนดของประชากรกลุ่มคนจนเร่ร่อนวัยในเขตเทศบาลตำบล
ท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา และส่วนที่ 3 ข้อเสนอแนะ โดยมีวิธีสร้างแบบสอบถาม
เริ่มจากกำหนดวัตถุประสงค์ของการวิจัย ศึกษาแนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้องและเอกสารวิจัยต่าง ๆ
จากนั้นสร้างแบบสอบถาม แล้วนำเสนอต่ออาจารย์ที่ปรึกษาเพื่อพิจารณาตรวจสอบความถูกต้อง
และความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาของแบบสอบถาม แล้วจึงนำมาปรับปรุงตามคำแนะนำของอาจารย์

ที่ปรึกษา เมื่อปรับปรุงเสร็จแล้วนำแบบสอบถามที่ปรับปรุงแก้ไขสมบูรณ์แล้วไปทดลองใช้กับประชากรกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายบริเวณหน้ามหาวิทยาลัยพะเยาที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 30 คน พบว่าค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบัค (Cronbach' Alpha) เท่ากับ 0.86 แล้วจึงนำแบบสอบถามไปเก็บรวบรวมข้อมูลแบบสะดวก

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลประกอบด้วยค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐานเป็นสมการถดถอยพหุคูณ และใช้สถิติ Tolerance และ Variance Inflation Factor (VIF) ในการทดสอบความเป็นอิสระต่อกันและไม่มีความสัมพันธ์กันของตัวแปรว่าแต่ละตัว นอกจากนั้นก็มีเกณฑ์ในการกำหนดตัวแปรต้น และตัวแปรตามที่กล่าวโดย Chanaboon (2017) ว่า 1) ตัวแปรต้น และตัวแปรตามต้องเป็นตัวแปรเชิงปริมาณ หรือตัวแปรต่อเนื่อง หรือมีระดับการวัดเป็นช่วงเวลา หรือ มาตราส่วนอัตราส่วน 2) ตัวแปรต้นแต่ละตัวมีความสัมพันธ์เชิงเส้นตรงกับตัวแปรตาม 3) ตัวแปรต้นไม่ควรมีความสัมพันธ์กันหรือเป็นอิสระต่อกัน 4) การแจกแจงของตัวแปรตามเป็นแบบโค้งปกติที่ทุกค่าของตัวแปรต้น 5) ค่าของตัวแปรตามมีความแปรปรวนเท่ากันทุกค่าของตัวแปรต้น และ 6) ความแปรปรวนของค่าความคลาดเคลื่อนจากการพยากรณ์ที่ทุกจุดบนเส้นถดถอยมีค่าเท่ากัน

ผลการศึกษา

จากการวิเคราะห์ข้อมูลแบบสอบถามจำนวน 374 ชุด พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 56.40 (211 คน) และเป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 43.60 (163 คน) ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 19-23 ปี คิดเป็นร้อยละ 41.70 (156 คน) รองลงมา ช่วงอายุ 29-33 ปี คิดเป็นร้อยละ 22.20 (83 คน) ช่วงอายุ 34-38 ปี คิดเป็นร้อยละ 20.10 (75 คน) และช่วงอายุ 21-28 ปี คิดเป็นร้อยละ 16.00 (60 คน) ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 65.80 (246 คน) รองลงมา สถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 23.80 (89 คน) สถานภาพหย่าร้าง คิดเป็นร้อยละ 6.40 (24 คน) และสถานภาพแยกกันอยู่ คิดเป็นร้อยละ 4.00 (15 คน) ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 64.40 (241 คน) รองลงมา ระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. คิดเป็นร้อยละ 12.00 (45 คน) ระดับอนุปริญญา/ปวส. คิดเป็นร้อยละ 8.00 (30 คน) ระดับประถมศึกษาและระดับปริญญาโท คิดเป็นร้อยละ 5.90 (22 คน) และระดับมัธยมศึกษาตอนต้น คิดเป็นร้อยละ 3.7 (14 คน) ตามลำดับ ส่วนใหญ่เป็นนักศึกษา คิดเป็นร้อยละ 41.70 (156 คน) รองลงมา ลูกจ้างหน่วยงานภาคเอกชน คิดเป็นร้อยละ 28.60 (107 คน) ประกอบธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 13.90 (52 คน) พนักงานรายวัน และแม่บ้าน คิดเป็นร้อยละ 9.60 (36 คน) พนักงานรัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 4.00 (15 คน) และข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 2.10 (8 คน) ตามลำดับ และส่วนใหญ่อาศัยอยู่บ้านของตนเอง คิดเป็นร้อยละ 40.10 (165 คน) รองลงมา อาศัยอยู่หอพัก คิดเป็นร้อยละ 35.80 (133 คน) อาศัยอยู่บ้านเช่า คิดเป็นร้อยละ 14.20 (53 คน) และอาศัยอยู่อพาร์ทเมนต์ คิดเป็นร้อยละ 6.10 (23 คน) ตามลำดับ

ข้อมูลด้านรายรับ รายจ่าย และการก่อหนี้ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่าหรือเท่ากับ 9,600 บาท คิดเป็นร้อยละ 45.20 (169 คน) รองลงมา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 9,601-18,450 บาท คิดเป็นร้อยละ 31.00 (116 คน) รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 18,451-27,300 บาท คิดเป็นร้อยละ 13.60 (51 คน) รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 45,001 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ

6.10 (23 คน) รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 36,151-45,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 4.10 (15 คน) และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 27,301-36,150 บาท คิดเป็นร้อยละ 2.70 (10 คน) ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่าหรือเท่ากับ 9,600 บาท คิดเป็นร้อยละ 57.20 (214 คน) รองลงมา ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 9,601-18,450 บาท คิดเป็นร้อยละ 31.00 (116 คน) ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 18,451-27,300 บาท คิดเป็นร้อยละ 7.50 (28 คน) ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 36,151-45,000 บาท และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 45,001 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละร้อยละ 2.10 (อย่างละ 8 คน) ตามลำดับ และผู้ตอบแบบสอบถามมีการก่อกวนนี้ คิดเป็นร้อยละ 52.40 (196 คน) และไม่มีการก่อกวนนี้ คิดเป็นร้อยละ 47.60 (178 คน)

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการก่อกวนนี้ของประชากรกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา แต่ละปัจจัยแสดงข้อมูลดังตารางที่ 1

ตารางที่ 1 ค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการก่อกวนนี้ของประชากรกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวาย

รายการ	ระดับที่มีอิทธิพล		
	ค่าเฉลี่ย	SD.	การแปลผล
ปัจจัยรูปแบบการดำเนินชีวิต			
1. เข้าร้านอาหารที่มีราคาแพงบ่อยครั้ง	1.98	0.88	น้อย
2. มีการเที่ยวสถานบันเทิงบ่อยครั้ง	1.89	0.83	น้อย
3. ไม่มีการวางแผนทางการเงินทำให้เงินไม่เพียงพอ	2.35	1.182	น้อย
รวม	2.07	0.96	น้อย
ปัจจัยด้านทัศนคติ			
1. การมีทรัพย์สินจากการก่อกวนนี้มากมายทำให้บุคคลอื่นชื่นชม	1.70	0.67	น้อยที่สุด
2. ต้องการมีสิ่งของเหมือนเพื่อนและบุคคลรอบข้าง	2.28	1.03	น้อย
รวม	1.99	0.85	น้อย
ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด			
ด้านผลิตภัณฑ์			
1. สินค้าที่เข้าถึงได้ง่าย	2.14	0.63	น้อย
2. สินค้ามีหลากหลายประเภทที่ตรงตามวัตถุประสงค์	2.09	1.01	น้อย
รวม	2.12	0.82	น้อย
ด้านราคา			
1. ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมที่ถูกลง	1.79	0.63	น้อยที่สุด
2. อัตราดอกเบี้ยที่ถูกลง	1.76	0.71	น้อยที่สุด
3. ช่องทางการชำระหนี้ที่มีระบบออนไลน์	2.25	1.014	น้อย
รวม	1.94	0.78	น้อย
ด้านช่องทางการจำหน่าย			
1. การกู้ยืมที่มีระบบออนไลน์	2.02	0.82	น้อย
2. มีพนักงานมาแนะนำเกี่ยวกับสินเชื่อ	2.59	0.95	น้อย
รวม	2.31	0.89	น้อย

ตารางที่ 1 (ต่อ)

รายการ	ระดับที่มีอิทธิพล		
	ค่าเฉลี่ย	SD.	การแปลผล
ด้านส่งเสริมการขาย			
1. มีการแจกของแถม	2.20	0.88	น้อย
2. การที่เราคุ้นเคยแล้วมีการให้สิทธิพิเศษในวันสำคัญต่าง ๆ	1.69	0.78	น้อยที่สุด
รวม	1.95	0.83	น้อย
ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ			
1. มีรายได้หลักไม่เพียงพอ	2.64	1.23	ปานกลาง
2. ไม่มีรายได้เสริม	2.24	1.09	น้อย
3. ใช้จ่ายตามความพึงพอใจ	2.92	1.22	ปานกลาง
4. ไม่ได้มีการวางแผนทางด้านค่าใช้จ่าย	2.46	1.14	น้อย
รวม	2.56	1.17	น้อย

ตารางที่ 1 แสดงผลปัจจัยที่มีผลต่อการก่อกำเนิดของประชากรกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายพบว่า ภาพรวมปัจจัยรูปแบบการดำเนินชีวิตมีผลต่อการก่อกำเนิดของประชากรกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยาอยู่ในระดับน้อย (ค่าเฉลี่ย = 2.07) และมีความแตกต่างกันน้อย (SD. = 0.96) ภาพรวมปัจจัยด้านทัศนคติมีผลต่อการก่อกำเนิดของประชากรกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในระดับน้อย (ค่าเฉลี่ย = 1.99) และมีความแตกต่างกันน้อย (SD. = 0.85) ภาพรวมปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด ด้านผลิตภัณฑ์มีผลต่อการก่อกำเนิดของประชากรกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายอยู่ในระดับน้อย (ค่าเฉลี่ย = 2.12) และมีความแตกต่างกันน้อย (SD. = 0.82) ภาพรวมปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด ด้านราคามีผลต่อการก่อกำเนิดของประชากรกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายอยู่ในระดับน้อย (ค่าเฉลี่ย = 1.94) และมีความแตกต่างกันน้อย (SD. = 0.78) ภาพรวมปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด ด้านช่องทางการจัดจำหน่ายมีผลต่อการก่อกำเนิดของประชากรกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายอยู่ในระดับน้อย (ค่าเฉลี่ย = 2.31) และมีความแตกต่างกันน้อย (SD. = 0.89) ภาพรวมปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด ด้านการส่งเสริมการขายมีผลต่อการก่อกำเนิดของประชากรกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายอยู่ในระดับน้อย (ค่าเฉลี่ย = 1.95) และมีความแตกต่างกันน้อย (SD. = 0.83) และภาพรวมปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการก่อกำเนิดของประชากรกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายอยู่ในระดับน้อย (ค่าเฉลี่ย = 2.56) และมีความแตกต่างกันน้อย (SD. = 1.17)

ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 1 ปัจจัยด้านรูปแบบการดำเนินชีวิตมีผลต่อการก่อกำเนิดของประชากรกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา แสดงรายละเอียดในตารางที่ 2

ตารางที่ 2 สรุปค่าสถิติในการทดสอบสมมติฐานที่ 1

ค่าคงที่/ตัวแปร	b	SE _b	β	t	Sig	Tolerance	VIF
ค่าคงที่	1.81	0.08		23.40	0.00		
เข้าร้านอาหารที่มีราคาแพงบ่อยครั้งจึงทำให้ก้อหนึ่	0.04	0.03	0.07	1.33	0.20	0.80	1.24
มีการเที่ยวสถานบันเทิงบ่อยครั้งจึงทำให้ก้อหนึ่	-0.08	0.03	-0.13	-2.50	0.01	0.88	1.14
ไม่มีการวางแผนทางการเงิน ทำให้เงินไม่เพียงพอจึงทำให้ก้อหนึ่	-0.11	0.02	-0.27	-4.99	0.00	0.83	1.20

R = 0.31; R Square = 0.09; Adjusted R Square = -0.09; SE_{est} = ±0.48; Sign 0.00; F = 12.63; Durbin-Watson 1.85

ตารางที่ 2 แสดงผลการทดสอบสมมติฐานที่ 1 ปัจจัยด้านรูปแบบการดำเนินชีวิตมีผลต่อการก้อหนึ่ของประชากรกลุ่มคนเจนเนอเรชั่นวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา พบว่า ปัจจัยด้านรูปแบบการดำเนินชีวิตมีผลต่อการก้อหนึ่ของประชากรกลุ่มคนเจนเนอเรชั่นวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สามารถอธิบายได้ว่า ปัจจัยด้านรูปแบบการดำเนินชีวิตมีผลต่อการก้อหนึ่ของประชากรกลุ่มคนเจนเนอเรชั่นวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา ได้ร้อยละ 9.00 ตัวแปรอิสระแต่ละตัวที่ใช้ในการทดสอบไม่มีความสัมพันธ์ในตัวเองซึ่งมีค่าเท่ากับ 1.85 และสามารถเขียนสมการถดถอยได้ดังนี้

Y (การก้อหนึ่) = $1.81 + 0.04$ เข้าร้านอาหารที่มีราคาแพงบ่อยครั้ง - 0.08 มีการเที่ยวสถานบันเทิงบ่อยครั้ง - 0.11 ไม่มีการวางแผนทางการเงิน

ผลการทดสอบตัวแปรอิสระที่ทำการศึกษาค่าว่าแต่ละตัวต้องเป็นอิสระต่อกัน โดยการใช้ค่าสถิติ Tolerance และ Variance Inflation Factor (VIF) ในการทดสอบพบว่า การเข้าร้านอาหารที่มีราคาแพงบ่อยครั้งมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.80 และ VIF เท่ากับ 1.24 มีการเที่ยวสถานบันเทิงบ่อยครั้งมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.88 และ VIF เท่ากับ 1.14 และไม่มีการวางแผนทางการเงินมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.83 และ VIF เท่ากับ 1.20 สรุปได้ว่าตัวแปรอิสระแต่ละตัวไม่มีความสัมพันธ์กัน (Multicollinearity) เนื่องจากค่า Tolerance ของตัวแปรมีค่าไม่เข้าใกล้ 0 แสดงว่าตัวแปรเป็นอิสระจากกัน และค่า Variance Inflation Factor หากมีค่าน้อยกว่า 10 แสดงตัวแปรอิสระทุกตัวไม่มีระดับความสัมพันธ์ซึ่งกันและกัน

ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 2 ปัจจัยด้านทัศนคติมีผลต่อการก้อหนึ่ของประชากรกลุ่มคนเจนเนอเรชั่นวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา แสดงรายละเอียดดังตารางที่ 3

ตารางที่ 3 สรุปค่าสถิติในการทดสอบสมมติฐานที่ 2

ค่าคงที่/ตัวแปร	b	SE _b	β	t	Sig	Tolerance	VIF
ค่าคงที่	1.76	0.08		23.56	0.00		
คิดว่าการมีทรัพย์สินจากการก่อกวนมากมายทำให้บุคคลอื่นชื่นชมจึงทำให้ก่อกวนนี้	0.01	0.04	0.01	0.16	0.87	0.80	1.26
ต้องการมีสิ่งของเหมือนเพื่อนและบุคคลรอบข้างจึงทำให้ก่อกวนนี้	-0.13	0.03	-0.26	-4.71	0.00	0.80	1.26

R = 0.26; R Square = 0.07; Adjusted R Square = -0.06; SE_{est} = ±0.49; Sign 0.00; F = 13.48; Durbin-Watson 1.99

จากตารางที่ 3 สรุปได้ว่า ปัจจัยด้านทัศนคติมีผลต่อการก่อกวนของประชากรกลุ่มคนเจนเนอเรชั่นวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สามารถอธิบายได้ว่า ปัจจัยด้านทัศนคติมีผลต่อการก่อกวนของประชากรกลุ่มคนเจนเนอเรชั่นวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา ได้ร้อยละ 7.00 ตัวแปรอิสระแต่ละตัวที่ใช้ในการทดสอบไม่มีความสัมพันธ์ในตัวเองซึ่งมีค่าเท่ากับ 1.99 และสามารถเขียนสมการถดถอยได้ดังนี้

Y (การก่อกวน) = 1.76 + 0.01 คิดว่าการมีทรัพย์สินจากการก่อกวนมากมาย - 0.13 ต้องการมีสิ่งของเหมือนเพื่อนและบุคคลรอบข้าง

ผลการทดสอบตัวแปรอิสระที่ทำการศึกษาว่าแต่ละตัวต้องเป็นอิสระต่อกัน โดยการใช้ค่าสถิติ Tolerance และ Variance Inflation Factor (VIF) ในการทดสอบพบว่า คิดว่าการมีทรัพย์สินจากการก่อกวนมากมาย และต้องการมีสิ่งของเหมือนเพื่อนและบุคคลรอบข้างมีค่า Tolerance อย่างละเท่ากับ 0.80 และ VIF อย่างละเท่ากับ 1.26 สรุปได้ว่าตัวแปรอิสระแต่ละตัวไม่มีความสัมพันธ์กัน (Multicollinearity) เนื่องจากค่า Tolerance ของตัวแปร มีค่าไม่เข้าใกล้ 0 แสดงว่าตัวแปรเป็นอิสระจากกัน และค่า Variance Inflation Factor หากมีค่าน้อยกว่า 10 แสดงตัวแปรอิสระทุกตัวไม่มีระดับความสัมพันธ์ซึ่งกันและกัน

ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 3 ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดมีผลต่อการก่อกวนของประชากรกลุ่มคนเจนเนอเรชั่นวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา แสดงรายละเอียดดังตารางที่ 4

ตารางที่ 4 สรุปค่าสถิติในการทดสอบสมมติฐานที่ 3

ค่าคงที่/ตัวแปร	b	SE _b	β	t	Sig	Tolerance	VIF
ค่าคงที่	1.82	0.19		15.51	0.00		
สินเชื่อที่เข้าถึงได้ง่ายทำ ให้ก่อนนี้ได้ง่ายขึ้น	0.03	0.05	0.04	0.66	0.51	0.63	1.58
สินเชื่อมีหลากหลาย ประเภทที่ตรงตาม วัตถุประสงค์จึงทำให้ก่อน นี้ได้ง่ายขึ้น	-0.11	0.03	-0.22	-3.66	0.00	0.61	1.65
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม ที่ถูกทำให้เลือกที่จะก่อนนี้	-0.13	0.06	-0.17	-2.43	0.02	0.45	2.20
อัตราดอกเบี้ยที่ถูกทำให้ เลือกที่จะก่อนนี้	0.24	0.06	0.34	4.20	0.00	0.33	3.02
ช่องทางการชำระหนี้ที่มี ระบบออนไลน์เป็น แรงจูงใจที่ทำให้เลือกที่จะ ก่อนนี้	0.05	0.03	0.11	1.87	0.06	0.64	1.56
การกู้ยืมที่มีระบบออนไลน์ ช่วยให้ก่อนนี้ง่ายขึ้น	0.20	0.04	0.33	5.08	0.00	0.50	1.99
การที่มีพนักงานมาแนะนำ เกี่ยวกับสินเชื่อทำให้ ตัดสินใจเลือกที่จะก่อนนี้	-0.25	0.04	-0.47	-6.25	0.00	0.37	2.70
มีการแจกของแถมทำให้ ก่อนนี้	-0.04	0.03	-0.07	-1.26	0.21	0.74	1.36
การที่เรากู้ยืมแล้วมีการให้ สิทธิพิเศษในวันสำคัญต่าง ๆ เป็นแรงจูงใจอีกอย่าง หนึ่งในการก่อนนี้	-0.09	0.04	-0.15	-2.15	0.03	0.46	2.20

R = 0.48; R Square = 0.23; Adjusted R Square = -0.21; SE_{est} = ±0.45; Sig 0.00; F = 11.77;

Dubrin-Watson 1.88

จากตารางที่ 4 สรุปได้ว่า ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดมีผลต่อการก่อนนี้ของประชากรกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สามารถอธิบายได้ว่า ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดมีผลต่อการก่อนนี้ของประชากรกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา ได้ร้อยละ 23 ตัวแปรอิสระแต่ละตัวที่ใช้ในการทดสอบไม่มีความสัมพันธ์ในตัวเองซึ่งมีค่าเท่ากับ 1.88 และสามารถเขียนสมการถดถอยได้ดังนี้

Y (การก่อนนี้) = 1.82 + 0.03 สินเชื่อที่เข้าถึงได้ง่าย - 0.11 สินเชื่อมีหลากหลายประเภทที่ตรงตามวัตถุประสงค์ - 0.13 ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมที่ถูก + 0.24 อัตราดอกเบี้ยที่ถูก + 0.05

ช่องทางการชำระหนี้ที่มีระบบออนไลน์ + 0.20 การกู้ยืมที่มีระบบออนไลน์ - 0.25 การที่มีพนักงานมาแนะนำเกี่ยวกับสินเชื่อ - 0.04 มีการแจกของแถม - 0.09 การที่เรากู้ยืมแล้วมีการให้สิทธิพิเศษในวันสำคัญต่าง ๆ

ผลการทดสอบตัวแปรอิสระที่ทำการศึกษาว่าแต่ละตัวต้องเป็นอิสระต่อกัน โดยการใช้ค่าสถิติ Tolerance และ Variance Inflation Factor (VIF) ในการทดสอบพบว่า สินเชื่อที่เข้าถึงได้ง่ายมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.63 และ VIF เท่ากับ 1.58 สินเชื่อมีหลากหลายประเภทที่ตรงตามวัตถุประสงค์มีค่า Tolerance เท่ากับ 0.61 และ VIF เท่ากับ 1.65 ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมที่ถูกมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.45 และ VIF เท่ากับ 2.20 อัตราดอกเบี้ยที่ถูกมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.33 และ VIF เท่ากับ 3.02 ช่องทางการชำระหนี้ที่มีระบบออนไลน์เป็นแรงจูงใจมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.64 และ VIF เท่ากับ 1.56 การกู้ยืมที่มีระบบออนไลน์มีค่า Tolerance เท่ากับ 0.50 และ VIF เท่ากับ 1.99 การที่มีพนักงานมาแนะนำเกี่ยวกับสินเชื่อมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.37 และ VIF เท่ากับ 2.70 มีการแจกของแถมมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.74 และ VIF เท่ากับ 1.36 และการที่เรากู้ยืมแล้วมีการให้สิทธิพิเศษในวันสำคัญต่าง ๆ เป็นแรงจูงใจมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.46 และ VIF เท่ากับ 2.20 สรุปได้ว่าตัวแปรอิสระแต่ละตัวไม่มีความสัมพันธ์กัน (Multicollinearity) เนื่องจากค่า Tolerance ของตัวแปร มีค่าไม่เข้าใกล้ 0 แสดงว่าตัวแปรเป็นอิสระจากกัน และค่า Variance Inflation Factor หากมีค่าน้อยกว่า 10 แสดงตัวแปรอิสระทุกตัวไม่มีระดับความสัมพันธ์ซึ่งกันและกัน

ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 4 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการก่อหนี้ของประชากรกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอพะเยา จังหวัดพะเยา แสดงรายละเอียดดังตารางที่ 5

ตารางที่ 5 สรุปค่าสถิติในการทดสอบสมมติฐานข้อที่ 4

ค่าคงที่/ตัวแปร	b	SE _b	β	t	Sig	Tolerance	VIF
ค่าคงที่	1.71	0.07		23.45	0.00		
มีรายได้หลักไม่เพียงพอ	-0.15	0.03	-0.34	-4.79	0.00	0.50	2.01
ไม่มีรายได้เสริม	-0.04	0.03	-0.08	-1.36	0.17	0.81	1.24
ใช้จ่ายตามความพึงพอใจ	0.12	0.04	0.29	3.43	0.00	0.34	2.99
ไม่ได้มีการวางแผน	-0.06	0.03	-0.14	-1.87	0.06	0.45	2.22
ทางด้านค่าใช้จ่าย							

R = 0.30; R Square = 0.09; Adjusted R Square = 0.08; SE_{est} = ±0.48; Sig 0.00; F = 9.03; Durbin-Watson 1.90

จากตารางที่ 5 สรุปได้ว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการก่อหนี้ของประชากรกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอพะเยา จังหวัดพะเยาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สามารถอธิบายได้ว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการก่อหนี้ของประชากรกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอพะเยา จังหวัดพะเยาได้อย่างน้อย 9 ตัวแปรอิสระแต่ละตัวที่ใช้ในการทดสอบไม่มีความสัมพันธ์ในตัวเองซึ่งมีค่าเท่ากับ 1.90 และสามารถเขียนสมการถดถอยได้ดังนี้

Y (การก่อกวน) = $1.71 - 0.15$ มีรายได้หลักไม่เพียงพอ - 0.04 ไม่มีรายได้เสริม + 0.12 ใช้จ่ายตามความพึงพอใจ - 0.06 ไม่ได้มีการวางแผนทางด้านการใช้จ่าย และผลการทดสอบตัวแปรอิสระที่ทำการศึกษาค่าแต่ละตัวต้องเป็นอิสระต่อกัน โดยการใช้ค่าสถิติ Tolerance และ Variance Inflation Factor (VIF) ในการทดสอบพบว่า มีรายได้หลักไม่เพียงพอมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.50 และ VIF เท่ากับ 2.01 ไม่มีรายได้เสริมมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.81 และ VIF เท่ากับ 1.24 ใช้จ่ายตามความพึงพอใจมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.34 และ VIF เท่ากับ 2.99 และไม่ได้มีการวางแผนทางด้านการใช้จ่ายมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.45 และ VIF เท่ากับ 2.22 สรุปได้ว่าตัวแปรอิสระแต่ละตัวไม่มีความสัมพันธ์กัน (Multicollinearity) เนื่องจากค่า Tolerance ของตัวแปร มีค่าไม่เข้าใกล้ 0 แสดงว่าตัวแปรเป็นอิสระจากกัน และค่า Variance Inflation Factor หากมีค่าน้อยกว่า 10 แสดงว่าตัวแปรอิสระทุกตัวไม่มีระดับความสัมพันธ์ซึ่งกันและกัน

สรุปผลและการอภิปรายผล

ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย มีอายุระหว่าง $19-23$ ปี มีสถานภาพโสด มีการศึกษาระดับปริญญาตรี เป็นนักศึกษา มีลักษณะที่อยู่อาศัยเป็นบ้านตนเอง มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่าหรือเท่ากับ $9,600$ บาท มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่าหรือเท่ากับ $9,600$ บาท และมีการก่อกวนมากกว่าการไม่ก่อกวน

ปัจจัยรูปแบบการดำเนินชีวิต ปัจจัยด้านทัศนคติ ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดที่ประกอบด้วยด้านผลิตภัณฑ์ ด้านราคา ด้านช่องทางการจำหน่าย และด้านการส่งเสริมการขาย และปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการก่อกวนของประชากรกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยาอยู่ในระดับน้อย

ผลการทดสอบสมมติฐาน นั้นพบว่า ปัจจัยด้านรูปแบบการดำเนินชีวิต ปัจจัยด้านทัศนคติ ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด และปัจจัยด้านเศรษฐกิจ มีผลต่อการก่อกวนของประชากรกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการก่อกวนของประชากรกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในจังหวัดพะเยา ที่มีการศึกษาปัจจัยด้านรูปแบบการดำเนินชีวิต นั้นพบว่า รูปแบบการดำเนินชีวิตมีผลต่อการก่อกวนของประชากรกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา เนื่องจากประชากรกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายนิยมเข้าร้านอาหารที่มีราคาแพงบ่อยครั้ง และมีการเที่ยวสถานบันเทิงบ่อยซึ่งเป็นรูปแบบการดำเนินชีวิตที่เป็นไปตามปัจจัยทางสังคมเพื่อให้เป็นที่ยอมรับของกลุ่มตัวเองหรือกลุ่มอื่น และขาดการวางแผนทางการเงินที่ทุกคนจะต้องมีความรู้ความเข้าใจเพื่อเป็นการลดการก่อกวน ซึ่งผลการวิจัยนั้นสอดคล้องกับงานวิจัยของ Aungsupamongkol (2017) ที่สรุปว่า ปัจจัยด้านรูปแบบการดำเนินชีวิตมีผลต่อการก่อกวนของข้าราชการตำรวจ เนื่องจากข้าราชการตำรวจก็มีความต้องการสิ่งอำนวยความสะดวกให้ทันตามยุคทันสมัย และงานวิจัยของ Gongkhonkwa (2019) ที่สรุปว่าความรู้ทางการเงินมีความสัมพันธ์กับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระ และลักษณะนิสัยในการชำระหนี้ของเกษตรกรมีความสัมพันธ์กับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระ นอกจากนี้ยังสอดคล้องกับงานวิจัยของ Kurunapen (2017) และ Kongkittingam and Powathong (2018) ที่สรุปว่า ปัจจัยความรู้ทางการเงิน ความตระหนักรู้เกี่ยวกับการวางแผน

เกษียณอายุ และทัศนคติทางการเงินส่งผลต่อระดับการออมของคนเจนเนอเรชั่นวาย และอุปสรรคที่สำคัญของการวางแผนการเงินนั้นเกิดจากการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย

ปัจจัยด้านทัศนคติมีผลต่อการก่อหนี้ของประชากรกลุ่มคนเจนเนอเรชั่นวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา เนื่องจากประชากรกลุ่มคนเจนเนอเรชั่นวายมีทัศนคติด้านการก่อหนี้ที่ว่าการมีทรัพย์สินมากมายเพื่อให้เป็นที่ยอมรับของกลุ่มตนเอง หรือกลุ่มอื่น และมีความเชื่อว่าการที่ตัวเองมีสิ่งของเหมือนกับกลุ่มของตนเองหรือกลุ่มอื่นโดยการก่อหนี้เป็นสิ่งที่ดี ซึ่งเป็นทัศนคติที่ไม่ดีจึงจำเป็นต้องมีการปลูกฝังทัศนคติของคนไทยไม่ให้ความพึงพอใจตามกระแสนิยม ซึ่งผลการวิจัยสอดคล้องกับงานวิจัยของ Phosri, Sangwichitr, Jirathumrong and Intara (2016) ที่สรุปว่า ประชาชนที่เป็นหนี้มีทัศนคติต่อหนี้มองระบบว่าเป็นเงินกู้ยืมที่สะดวก รวดเร็วและง่ายกว่าสถาบันการเงิน ซึ่งถือว่าทัศนคติที่ดีต่อการเป็นหนี้จึงทำให้เกิดก่อหนี้ขึ้น และสอดคล้องกับทฤษฎีที่กล่าวโดย Sareerat, Laksitanon, Sareerat and Pathawanich (1998) ที่กล่าวว่า การก่อหนี้เกิดจากอยากเป็นที่ยอมรับของสังคม

ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดมีผลต่อการก่อหนี้ของประชากรกลุ่มคนเจนเนอเรชั่นวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา เนื่องจากสินเชื่อนี้มีหลากหลายประเภทตรงตามวัตถุประสงค์ อัตราดอกเบี้ยที่ถูก ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมที่ถูก และการให้สิทธิพิเศษในวันสำคัญต่าง ๆ แก่ลูกค้า นั้นเป็นสิ่งเป็นกระตุ้นทำให้ประชากรกลุ่มคนเจนเนอเรชั่นวายในจังหวัดพะเยามีการบริโภคตามกลยุทธ์ทางการตลาดจนทำให้มีการก่อหนี้ ซึ่งผลการวิจัยสอดคล้องกับงานวิจัยของ Pinvises (2018) ที่สรุปว่าพฤติกรรมการใช้บริการบัตรเครดิตของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานครเกิดจากรูปแบบบัตรเครดิตที่หลากหลายประเภทเหมาะสมกับการดำเนินชีวิต อัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ และค่าบริการอื่น ๆ ที่มีความเหมาะสม รวมไปถึงการมีสิทธิพิเศษที่มอบให้แก่ลูกค้าในวันสำคัญต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอส่งผลต่อพฤติกรรมการเลือกใช้บริการบัตรเครดิต

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการก่อหนี้ของประชากรกลุ่มคนเจนเนอเรชั่นวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา เนื่องจากประชากรกลุ่มเจนเนอเรชั่นวายมีรายได้หลักที่ไม่เพียงพอ ไม่มีรายได้เสริม และมีการใช้จ่ายตามความพึงพอใจ โดยไม่มีการวางแผนทางการเงินที่เกิดจากการขาดความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินที่เป็นเครื่องมือช่วยในการป้องกันไม่ให้เกิดการก่อหนี้ ซึ่งผลการวิจัยสอดคล้องกับงานวิจัยของ Aungsupamongkol (2017) ที่สรุปว่า ข้าราชการตำรวจมีความต้องการที่จะต้องการซื้อสิ่งอำนวยความสะดวกสบาย และรายได้ไม่เพียงพอต่อรายจ่าย จึงเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อหนี้ของข้าราชการตำรวจ และงานวิจัยของ Samranpong and Wongthanwasu (2018) ที่สรุปว่าการมีหนี้สินที่เกิดจากการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคในชีวิตประจำวัน โดยใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและการใช้จ่ายค่าสาธารณูปโภคต่าง ตลอดจนมีภาระผ่อนบ้านทำให้รายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย

ซึ่งจากผลของงานวิจัยมีข้อเสนอแนะว่า หน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรมีการเผยแพร่ความรู้ความเข้าใจวิธีการการบริหารหนี้ และความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินให้แก่ประชากรกลุ่มคนเจนเนอเรชั่นวาย เพื่อให้ประชากรกลุ่มคนเจนเนอเรชั่นวายมีการก่อหนี้สินที่ไม่มีความจำเป็นลดลง เนื่องจากประชากรกลุ่มคนเจนเนอเรชั่นวายในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา มีการก่อหนี้มากกว่าการไม่ก่อหนี้ ที่เกิดจากการขาดความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน และเป็นผู้บริโภคนิยม และควรมีการศึกษาเพิ่มเติมในพื้นที่อื่น ๆ เพื่อทำการเปรียบเทียบ

กลุ่มตัวอย่างในพื้นที่ต่าง ๆ และควรศึกษาปัจจัยด้านสังคม ปัจจัยด้านนโยบายที่สนับสนุนการก่อหนี้ ปัจจัยด้านความรู้ รวมถึงพฤติกรรมต่าง ๆ ที่มีอิทธิพลต่อการก่อหนี้

เอกสารอ้างอิง

- Aungsupamongkol, P. (2017). *Factors influence created debt of police in Mueng Nakhonsawan provincial police station*. Report of the 4th National Academic Conference, Research Division, Kamphaeng Phet Rajabhat University, December 22, 2017. Retrieved December 25, 2019, from <https://research.kpru.ac.th/sac/fileconference/4342018-05-01.pdf>
- Bank of Thailand. (2018). *Bank of Thailand and household debt solution*. Retrieved December 25, 2019, from https://www.bot.or.th/Thai/ResearchAndPublications/Report/Documents/AnnualReport2018_BOX04.pdf
- Bank of Thailand. (2017). *Summary of the financial skills survey 2016 and The BOT's operational guidelines*. Retrieved December 25, 2019, from https://www.bot.or.th/Thai/AboutBOT/Activities/Documents/Article_23Aug2018_1.pdf
- Chanaboon, S. (2017). *Chapter 6 inferential data analysis. Introduction of statistics and data analysis in health research*. Khon Kaen. Khon Kaen Provincial Public Health Office.
- Gongkhonkwa, G. (2019). The causes of formal debt default: The case study of farmers in Phayao province. *The University of the Thai Chamber of Commerce Journal Humanity and Social Sciences*, 39(1), 1-21. Retrieved December 25, 2019, from http://utcc2.utcc.ac.th/utccjournal/391/1_Guntpishcha%201_21.pdf
- Intaravorrachit, P., Chetsumonon, S., & Traimongkolkul, P. (2014). Causal factors influencing indebtedness of undergraduate students in Bangkok. *Kasetsart Journal: Social Science*, 35(1), 1-15. Retrieved December 25, 2019, from <http://www.thaiscience.info/Journals/Article/TKJS/10960915.pdf>
- Jatungrongkukul, A. & Jatungrongkukul, A. (2002). *Consumer behavior*. Bangkok: Thammasat University Press.
- Karunapen, S. (2017). *Factors affecting savings level and savings behavior of Gen Y*. Independent study of master of business administration, Faculty of commerce and accountancy, Bangkok: Thammasat University.
- Kongkittingam, P. & Powathong, B. (2018). Gen Y and their financial planning for housing purchase. *Sarasat Journal*, 1(2), 139-149. Retrieved December 25, 2019, from <https://so05.tci-thaijo.org/index.php/sarasat/article/view/123778>

- Official Statistics Registration Systems. (2019). *Population classified by age*. Retrieved December 25, 2019, from https://stat.bora.dopa.go.th/new_stat/webPage/statByAgeMonth.php
- Phonvichai, T. (2019). *“Thai people, debt surged, GEN Y is still spending more”* Thansettakij Multimedia. November 28, 2019. Retrieved December 25, 2019, from <https://www.thansettakij.com/content/415678>
- Phosri, S., Sangwichitr, K., Jirathumrong, J., & Intara, P. (2016). Attitudes toward informal debt in term of personal loans of residents in Hat Yai, Songkhla province. *Journal of Management Sciences*, 33(1), 159–185. Retrieved December 25, 2019, from https://so03.tcithaijo.org/index.php/jms_psu/article/view/61579/50738
- Pinvises, N. (2018). *Credit card usage behaviors of Thai Generation Y in Bangkok*. Independent study of master of business administration, Graduate schools facility, Bangkok: Siam university.
- Siam Commercial Public Company Public Limited. (2017). *Is it true that Gen Y has more debts than other Generations*. Retrieved December 25, 2019, from <https://www.scb.co.th/th/personal-banking/stories/geny-more-debts.html>
- Samranpong, S. & Wongthanwasu, S. (2018). Debt pattern of police officers in Khon Kaen province police. *College of Asian Scholars Journal*, 8(1), 78–85. Retrieved December 25, 2019, from <http://www.casjournal.cas.ac.th/admin/filedocuments/1530348019-8.1.11.pdf>
- Sareerat, S., Hirunkitti, S., Jiya jan, J., Prapawanon, C., Jansom, N., & Atteerawong, W. (1998). *Business research*. Bangkok: Petcharatsang in the Business World.
- Sareerat, S., Laksitanon, P., Sareerat, S., & Pathawanich, O. (1998). *Marketing strategy and service marketing*. Bangkok: Petcharatsang in the Business World.
- Sothanasathien, S. (1990). *Social communication*. Bangkok: Chulalongkorn University Press.

